



TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Ekonomická fakulta



ZHODNOCENÍ VÝZNAMU VYBRANÝCH POJISTNÝCH PRODUKTŮ PRO KRYTÍ PODNIKATELSKÝCH RIZIK

Diplomová práce

Studijní program: N6208 – Ekonomika a management

Studijní obor: 6208T085 – Podniková ekonomika

Autor práce: **Bc. Daniela Kučová**

Vedoucí práce: Ing. Karina Mužáková, Ph.D.





IMPORTANCE EVALUATION OF SELECTED INSURANCE PRODUCTS TO COVER BUSINESS RISKS

Diploma thesis

Study programme: N6208 – Economics and Management

Study branch: 6208T085 – Business Administration

Author: **Bc. Daniela Kučová**

Supervisor: Ing. Karina Mužáková, Ph.D.



ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

(PROJEKTU, UMĚLECKÉHO DÍLA, UMĚLECKÉHO VÝKONU)

Jméno a příjmení: **Bc. Daniela Kučová**
Osobní číslo: **E12000192**
Studijní program: **N6208 Ekonomika a management**
Studijní obor: **Podniková ekonomika**
Název tématu: **Zhodnocení významu vybraných pojistných produktů pro krytí podnikatelských rizik**
Zadávací katedra: **Katedra pojišťovnictví**

Z á s a d y p r o v y p r a c o v á n í :

1. Teze diplomové práce
2. Legislativní rámec upravující podnikání pojišťoven
3. Analýza vybraných aspektů ISO 31000
4. Analýza rizik ohrožující podnikatelské subjekty
5. Komparativní analýza vybraných produktů pojištění podnikatelských rizik
6. Zhodnocení diplomové práce

Rozsah grafických prací:

Rozsah pracovní zprávy:

65 normostran

Forma zpracování diplomové práce: **tištěná/elektronická**

Seznam odborné literatury:

ČSN ISO 31000: 2009. Risk management (Řízení rizik: Principy a směrnice).

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 2. vyd. Praha:

Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-67-X.

JOLLY, A. Managing Business Risk. London: Kogan Page Publishers, 2003.

ISBN 07-494-4081-3.

ProQuest. [databáze online]. [vid. 2013-04-11]. Dostupné z:

<http://search.proquest.com/index>. Databáze odborných publikací.

SMEJKAL, V. a K. RAIS. Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích. 2. vyd.

Praha: GRADA Publishing, 2006. ISBN 80-247-1667-4.

WEFORUM.ORG. Global Risks 2013 [online]. Eight Edition. World Economic Forum, 2013. [vid. 2013-04-11]. ISBN 978-92-95044-50-0. Dostupné z:

http://www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalRisks_Report_2013.pdf.

Vedoucí diplomové práce:

Ing. Karina Mužáková, Ph.D.

Katedra pojišťovnictví

Konzultant diplomové práce:

Ing. Jan Öhm

Katedra pojišťovnictví

Datum zadání diplomové práce:

31. října 2013

Termín odevzdání diplomové práce:

7. května 2014



doc. Ing. Miroslav Žižka, Ph.D.
děkan



doc. Ing. Arnošt Böhm, CSc.
vedoucí katedry

V Liberci dne 31. října 2013

Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb., o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědom povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím mé diplomové práce a konzultantem.

Datum:

Podpis:

Anotace

Diplomová práce je zaměřena na zhodnocení významu vybraných pojistných produktů pro krytí podnikatelských rizik. První část práce je věnována právní úpravě pojišťovnictví v České republice. V další části je přiblížen obor řízení rizik, včetně definování pojmu rizika a jeho vybraných druhů. Obsahem třetí části práce je uvedení do oblasti pojištění. Seznámení s jeho vývojem a členěním v podmínkách českého pojistného trhu. Dále práce seznamuje se základními pojmy využívanými při uzavírání pojištění, a také přibližuje jednotlivé vybrané pojistitele. V další části se práce zabývá analýzou rizik ohrožujících podnikatelský subjekt a návrhem vhodné pojistné ochrany. Součástí je porovnání podmínek vybraných podnikatelských produktů pojištění. Závěr práce je věnován zhodnocení významu pojištění v reálném podnikatelském prostředí.

Klíčová slova

pojišťovnictví, pojistná smlouva, pojišťovací zprostředkovatel, riziko, řízení rizik, ČSN ISO 31000, ČSN ISO 31010, pojištění, pojistitel, pojistný produkt, odpovědnost za škodu

Annotation

The thesis is focused on evaluation of the importance of selected insurance products to cover business risks. First part is dedicated to insurance legal regulation in Czech Republic. In the next part the fields of risk management is close approached, including the definition of the concept of risk and its selected kinds. The content of the third part is introduction into the field of insurance. Familiarization with its development and differentiation within the Czech insurance market. The thesis also introduces the basic concepts used by obtaining insurance and take a closer look at each of the selected insurers. The next part of the thesis deals with analysis of the risk to the business subject and design appropriate insurance protection. Includes a comparison of the conditions selected business insurance products. The conclusion is dedicated to the evaluation of the importance of insurance in a real business environment.

Key Words

insurance, insurance contract, insurance brokers, risk, risk management, ČSN ISO 31000, ČSN ISO 31010, insurance, insurer, insurance product, liability for damage

Obsah

Seznam zkratk	10
Seznam obrázků	11
Seznam tabulek	12
Úvod	13
1. Legislativní rámec upravující podnikání pojišťoven	15
1.1 Platná legislativa	15
1.2 Zákon o pojišťovnictví.....	17
1.3 Pojišťovací zprostředkovatelé.....	19
1.4 Pojistná smlouva	22
1.5 Nový občanský zákoník.....	23
2. Vybrané aspekty řízení rizik	25
2.1 Definování rizika	25
2.2 Vybrané druhy klasifikace rizik.....	26
2.3 Řízení rizik.....	31
3. Pojištění	40
3.1 Vývoj pojištění v čase	40
3.2 Členění pojištění	41
3.3 Komerční pojištění.....	41
3.4 Výběr vhodného pojistitele	43
4. Pojištění podnikatelských subjektů	45
4.1 Základní pojmy	45
4.2 Vybrané pojišťovny	46
4.3 Vybraný podnikatelský subjekt	56
5. Pojištění v podnikatelské praxi	72
5.1 Návrh pojistné ochrany	72
5.2 Význam pojištění	73

Závěr	75
Seznam použité literatury	77
Seznam příloh	81
Příloha A Nabídka pojištění Kooperativa pojišť'ovna	5
Příloha B Nabídka pojištění Allianz pojišť'ovna	6
Příloha C Nabídka pojištění ČSOB Pojišť'ovna	7

Seznam zkratek

ALLIANZ	Allianz pojišťovna, a.s.
AXA	AXA pojišťovna a.s.
CARDIF	BNP Paribas Cardif Pojišťovna, a.s.
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
ČR	Česká republika
ČSOBP	ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB
D.A.S.	D.A.S. pojišťovna právní ochrany, a.s.
DIRECT	Direct pojišťovna, a.s.
EGAP	Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s.
ERGO	ERGO pojišťovna, a.s.
ERV	ERV pojišťovna, a.s.
Generali	Generali Pojišťovna a.s.
HDI	HDI Versicherung AG, organizační složka
HVP	Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s.
MAXIMA	MAXIMA pojišťovna, a.s.
PVZP	Pojišťovna VZP, a.s.
SLAVIA	Slavia pojišťovna a.s.
TRIGLAV	Triglav pojišťovna, a.s.
TUL	Technická univerzita v Liberci
UNIQA	UNIQA pojišťovna, a.s.
Wüst	Wüstenrot pojišťovna a.s.

Seznam obrázků

Obrázek 1: Schéma klasifikace rizik	27
---	----

Seznam tabulek

Tabulka 1: Subjektivní a objektivní rizika	29
Tabulka 2: Popis rizika	37
Tabulka 3: Pojištění průmyslu a podnikatelů	47
Tabulka 4: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění v roce 2012.....	48
Tabulka 5: Přehled nabídek pojištění odpovědnosti silničního dopravce	68
Tabulka 6: Hodnocení dle podílu na trhu	68
Tabulka 7: Hodnocení dle výše pojistného.....	69
Tabulka 8: Hodnocení dle výše limitu.....	69

Úvod

V současné době lze v českém podnikatelském prostředí nalézt velké množství subjektů, jejichž činnost je ohrožována různými druhy rizik, ať už souvisejícími s předmětem jejich činnosti či s nepředvídatelnými přírodními katastrofami. Je proto podstatné pro ekonomickou činnost podnikatelů umět identifikovat konkrétní rizika, která ohrožují právě jejich působení na trhu a znát možnosti, jak se proti nim chránit. Vzhledem k počtu podnikatelů působících na českém trhu je znalost výše uvedeného aktuální problematikou.

Práce je zaměřena především na možnost využití pojistné ochrany v podnikatelském prostředí. Základem je tedy seznámení s právní úpravou pojišťovnictví platnou v současné době pro Českou republiku. Vzhledem k rozsáhlosti legislativní úpravy byly pro práci vybrány nejvýznamnější právní předpisy, mezi které se řadí zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona a zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, platný od 1. 1. 2014, který nově obsahuje úpravy vybraných oblastí pojišťovnictví.

Dalším významným bodem k získání informací využitelných pro podnikatelskou praxi je seznámení se s oborem managementu rizik, které obsahuje jednak charakteristiku rizika, rozdělení rizik dle jednotlivých kritérií a také metody řízení rizik. Teoretickou základnou pro pochopení problematiky vybraných oblastí řízení rizik budou odborné publikace, zejména Ovládání rizika od M. Tichého a Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích od autorů V. Smejkal a K. Raise.

Díky oboru řízení rizik je podnikatelský subjekt obeznámen s riziky, která ho ohrožují. Pokud se rozhodne pro možnost přenesení rizika na třetí osobu, je vhodné, aby měl alespoň základní informace týkající se pojištění. Pro tento případ je v práci přiblížen vývoj pojištění na českém území, vybrané druhy pojištění a základní pojmy využívané při uzavírání pojistných produktů. Pro teoretickou rovinu byla využita kniha Principy pojištění a pojišťovnictví od E. Ducháčkové, která vysvětluje problematiku pojištění jak z teoretického tak z aplikačního hlediska zejména v podmínkách českého pojistného trhu.

S ohledem na obsáhlou problematiku pojištění bude v práci zaměřena pozornost pouze na vybrané oblasti, a to na komerční pojištění, pojištění vhodné pro podnikatelské subjekty a výběr vhodného pojistitele.

Pro získání potřebných zkušeností a informací, sloužících k vypracování této diplomové práce, byli osloveni zástupci vybraných pojistitelů. Vzhledem k cíli práce byl osloven také podnikatelský subjekt, který souhlasil s využitím údajů o jeho podnikatelské činnosti.

Cílem práce je analýza rizik ohrožujících vybraný podnikatelský subjekt a návrh vhodné ochrany sloužící k zajištění a udržení jeho příjmů. Dále porovnání vybraných podnikatelských produktů pojištění na základě údajů poskytnutých pojistiteli a zhodnocení významu uzavření pojištění pro podnikatelský subjekt.

K získávání informací v průběhu tvorby diplomové práce bude použita metoda rozhovoru s vybranými zástupci pojistitelů a osloveným podnikatelským subjektem a metoda studia vybraných dokumentů.

1. Legislativní rámec upravující podnikání pojišťoven

Právní úpravu pojišťovnictví lze rozdělit na veřejnoprávní a soukromoprávní. Veřejné pojistné právo zabezpečuje a vyjadřuje zájmy státu a upravuje podmínky podnikání v oboru pojišťovnictví. Naproti tomu soukromé pojistné právo upravuje smluvní vztahy jednotlivých stran.

Legislativa týkající se pojišťovnictví prošla nutným vývojem. Před listopadem roku 1989 bylo uplatňováno státně monopolní řízení pojišťovnictví. Jedním z prvních kroků úpravy právního rámce bylo zrušení tohoto řízení a zavedení tržních mechanismů, které umožňovaly vstup zahraničních pojišťoven na český trh.

Před vstupem do Evropské unie došlo k dalším úpravám právního rámce týkajícího se oblasti pojišťovnictví. Cílem bylo přiblížení české legislativy k právní úpravě v Evropské unii. (Böhm, 2010)

Se vstupem do Evropské unie vznikla České republice povinnost začleňovat do své legislativy právní normy vydávané v rámci Evropské unie. V souvislosti s tím nabyly po 1. 5. 2004 účinnosti novely zákonů týkající se právní úpravy oblasti pojišťovnictví. Některé z těchto novel budou podrobněji rozebrány v následujících kapitolách.

1.1 Platná legislativa

V současné době je podnikání pojišťoven v České republice upraveno následující legislativou (MFČR, 2013):

- zákon č. 277/2009 Sb., zákon o pojišťovnictví;
- zákon č. 377/2005 Sb., o doplňkovém dohledu nad bankami, spořitelními a úvěrními družstvy, institucemi elektronických peněz, pojišťovnami a obchodníky s cennými papíry ve finančních konglomerátech a o změně některých dalších zákonů (zákon o finančních konglomerátech);

- zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí);
- zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě);
- zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).

K upřesnění obsahu výše uvedených zákonů slouží prováděcí předpisy, které jsou dostupné na webových stránkách České národní banky. Konkrétně se jedná o tyto předpisy, uvedené na webu MFČR (2013):

- vyhláška č. 359/2010 Sb., o způsobu předkládání, formě a náležitostech výkazů pojišťovny a zajišťovny. Vyhláška nabývá účinnosti dnem 1. ledna 2011;
- vyhláška č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví;
- vyhláška č. 347/2006 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o finančních konglomerátech;
- vyhláška č. 582/2004 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí;
- vyhláška č. 205/1999 Sb., kterou se provádí zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla);
- vyhláška č. 125/1993 Sb., kterou se stanoví podmínky a sazby zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.

1.2 Zákon o pojišťovnictví

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, je základním právním předpisem upravujícím podnikání pojišťoven. Patří mezi veřejnoprávní předpisy. Nabyl účinnosti 1. 1. 2010. Upravuje podmínky provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a výkon dohledu v pojišťovnictví. Hlavním smyslem tohoto zákona je soulad české právní úpravy pojišťovacího sektoru s požadavky evropského práva.

Zákon je rozdělen do šesti částí, a to na:

- obecná ustanovení,
- podmínky pro výkon činnosti v pojišťovnictví,
- pravidla pro výkon dohledu,
- úprava mlčenlivosti,
- společná ustanovení,
- závěrečná a přechodná ustanovení.

V první části zákona jsou obsaženy informace o tom, že se jím řídí provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti pojišťovnou se sídlem na území České republiky, se sídlem na území členského státu Evropské unie a také pojišťovnou se sídlem ve třetích zemích.

Dále zákon o pojišťovnictví vysvětluje předmětné základní pojmy. Níže jsou uvedené některé z nich.

- Pojišťovnou se rozumí tuzemská pojišťovna, pojišťovna z jiného členského státu nebo pojišťovna z třetího státu.
- Tuzemská pojišťovna je právnická osoba se sídlem na území České republiky, které bylo Českou národní bankou uděleno povolení k provozování pojišťovací činnosti.
- Pojišťovací činnost představuje přebírání pojistných rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich, přičemž součástí pojišťovací činnosti je také správa pojištění, likvidace pojistných událostí, poskytování asistenčních služeb, nakládání s aktivy, jejichž zdrojem jsou technické rezervy pojišťovny, uzavírání smluv

pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny vyplývajících z jí uzavřených pojistných smluv a činnost směřující k předcházení vzniku škod a zmírňování jejich následků.

- Činnost související s pojišťovací činností je zprostředkovatelská činnost prováděná v souvislosti s pojišťovací nebo zajišťovací činností, poradenská činnost související s pojištěním fyzických a právnických osob, šetření pojistných událostí, vzdělávací činnost v oblasti pojišťovnictví a jiných finančních služeb.
- Pobočku představuje každá trvalá přítomnost pojišťovny nebo zajišťovny na území jiného než domovského členského státu, bez ohledu na to, zda má tato přítomnost formu organizační složky pojišťovny nebo zajišťovny, nebo se jedná o zastoupení této pojišťovny třetí osobou, která má trvalé pověření jednat za pojišťovnu.
- Příslušným orgánem dohledu se rozumí orgán vykonávající dohled nad pojišťovací nebo zajišťovací činností pojišťovny.
- Správa pojištění je činnost směřující k zabezpečení trvání a aktualizaci stavu pojistných nebo zajišťovacích smluv.
- Pojistný kmen představuje soubor uzavřených pojistných smluv.
- Příslušenstvím pojistného kmene se rozumí práva a povinnosti, které vyplývají z uzavřených pojistných smluv, a finanční umístění odpovídající tomuto kmeni.

V třetí části zákon o pojišťovnictví vymezuje podstatnou podmínku provozování pojišťovací činnosti na území České republiky. Jedná se o získání povolení k provozování této činnosti, které uděluje Česká národní banka na základě splnění podmínek vymezených v § 13 tohoto zákona. Povolení je udělováno k provozování pojišťovacích činností podle pojistných odvětví životních pojištění, podle pojistných odvětví neživotních pojištění nebo podle skupin neživotních pojištění uvedených v příloze citovaného zákona. Povolení je platné pro všechny členské státy. Česká národní banka povolení uděluje na základě písemné žádosti zakladatele tuzemské pojišťovny, jejíž sídlo a skutečné sídlo má být na území České republiky, a to přede dnem jejího zápisu do obchodního rejstříku. O žádosti musí Česká národní banka rozhodnout do 6 měsíců ode dne, kdy jí byla doručena.

Zákon o pojišťovnictví upravuje zřízení pobočky na území jiného členského státu nebo na území třetí země. Dále obsahuje výčet povinností pojišťovny z jiného členského státu provozující pojišťovací činnost na území České republiky. A také podmínky provozování pojišťovací činnosti pojišťovnou z třetího státu na území České republiky.

V dalších ustanoveních je upravena povinnost tvořit technické rezervy v neživotním i životním pojištění, např. rezerva na nezasloužené pojistné nebo zajištění, rezerva na pojistné plnění, rezerva na závazky kanceláře, na prémie a slevy, vyrovnávací rezerva a rezerva pojistného životních pojištění. Smyslem těchto rezerv je vyrovnání časových nesrovnalostí v přijetí pojistné částky a vyplacením pojistného plnění.

V zákoně je také upraveno vedení účetnictví pojišťovnami a zajišťovnami, povinnost auditu a uveřejňování údajů o činnosti pojišťoven a zajišťoven.

V souvislosti s dodržováním výše uvedeného zákona je ustanovena Česká národní banka kontrolním orgánem. Pojišťovny jsou povinny předkládat ke kontrole doklady vymezené ustanoveními zákona o pojišťovnictví. Jedná se například o účetní závěrku, technické podklady pro výpočet rezerv a podobně. Česká národní banka vykonává též finanční dohled nad činností tuzemských pojišťovacích subjektů.

Ve společných ustanoveních upravuje zákon průběh správního řízení, informační povinnost pojišťovny a povinnost mlčenlivosti pro pracovníky České národní banky o skutečnostech, týkajících se pojištění osob a činnosti pojišťoven. (Česko, 2009)

1.3 Pojišťovací zprostředkovatelé

Provozování činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů je upraveno zákonem č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (dále jen „zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích“). Tento zákon upravuje podmínky zahájení činnosti a podnikání pojišťovacích zprostředkovatelů. Zřizuje registr pojišťovacích zprostředkovatelů a upravuje výkon dohledu nad jejich činností.

Zprostředkovatelská činnost dle výše uvedeného zákona spočívá v předkládání návrhů na uzavření pojistných nebo zajišťovacích smluv a uzavírání těchto smluv jménem pojišťovny, pro kterou je činnost vykonávána. (Česko, 2004a)

V dalších ustanoveních tohoto zákona je uvedeno členění pojišťovacích zprostředkovatelů dle úrovně jejich kvalifikace a postavení vůči pojišťovně. (Böhm, 2010)

Vázaný pojišťovací zprostředkovatel vykonává činnost jménem a na účet jedné nebo více pojišťoven. Je vázán smlouvou a pokyny dané pojišťovny. Nemá pravomoc vybírat pojistné ani zprostředkovávat vyplacení pojistného plnění. Musí být zapsán v registru a splňovat základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

Podřízený pojišťovací zprostředkovatel činnost provozuje na základě pokynů a ve spolupráci s pojišťovacím agentem nebo makléřem. Jedná jejich jménem, nevybírá pojistné a nezprostředkovává pojistné plnění ze smluv. Musí být zapsán v registru a splňovat základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

Výhradní pojišťovací agent jedná na základě písemné smlouvy jménem a na účet pouze jedné pojišťovny. Je vázán vnitřními předpisy této pojišťovny. Je oprávněn vybírat pojistné a zprostředkovávat pojistné plnění. Musí být taktéž zapsán v registru, splňovat podmínky důvěryhodnosti a základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti. Nenese odpovědnost za škody způsobené svou činností.

Pojišťovací agent musí splňovat stejné podmínky jako výhradní pojišťovací agent, ale zprostředkovatelskou činnost je oprávněn vykonávat jménem a na účet jedné či více pojišťoven. Je nutné splnění středního stupně odborné způsobilosti. Má povinnost být pojištěn pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti.

Pojišťovací makléř je vázán obsahem smlouvy uzavřené se zájemcem o pojištění nebo zajištění. V souvislosti se smlouvou zpracovává analýzy pojistných rizik, návrhy pojistných programů, poskytuje konzultační a poradenskou činnost a spolupracuje při likvidaci pojistných událostí. Musí být zapsán v registru a splňovat vyšší stupeň odborné

způsobilosti. Odměna za činnost mu je vyplácena příslušnou pojišťovnou. Má povinnost pojištění pro případ odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti.

Samostatný likvidátor pojistných událostí jehož činností je provádění šetření nutného je zjištění rozsahu plnění pojišťovny. Musí být zapsán do registru a splňovat základní kvalifikační stupeň odborné způsobilosti.

Další ustanovení zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích vymezují podmínky zřízení registru a zápisu pojišťovacího zprostředkovatele, stejně tak jako žádost o zrušení zápisu. Tato právní norma je zásadní pro vykonávání činnosti pojišťovacího zprostředkovatele na území Evropského hospodářského prostoru. (Česko, 2004a)

Dne 21. 6. 2012 předložilo ministerstvo financí Legislativní radě vlády návrh na změnu výše uvedeného zákona. Návrh vzniknul na základě činnosti Pracovní skupiny k regulaci distribuce finančních služeb. Hlavními důvody předložení byl vývoj na trhu životního pojištění, snaha o sjednocení legislativy distribuce pojistných produktů a služeb na finančním trhu a také zapracování směrnic Evropského parlamentu a Rady o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu.

Podstatnou navrhovanou změnou je snížení kategorií zprostředkovatelů ze současných pěti na dvě, a to samostatné zprostředkovatele a vázané zástupce. Změny se mají týkat jednak zpřísnění požadavků na odbornou způsobilost zprostředkovatelů a potom také úpravy pravidel jednání se zákazníkem.

Účinnost navrhované novely byla očekávána k 1. lednu letošního roku. Dosud však novela nevešla v platnost. (MFČR, 2012)

1.4 Pojistná smlouva

Legislativní úprava pojistné smlouvy byla obsažena v zákoně č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (dále jen „zákon o pojistné smlouvě“). Zákon upravuje vztahy mezi účastníky pojištění vzniklé na základě pojistné smlouvy.

Zákon o pojistné smlouvě se dělí do pěti částí. První část obsahuje obecná ustanovení včetně vymezení základních pojmů. Ve druhé části jsou uvedeny rozdíly mezi škodovým a obnosovým pojištěním. Třetí část upravuje soukromé pojištění věci a jiných druhů majetku, mezi který se řadí pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění úvěru a záruky a pojištění finančních ztrát. Čtvrtá část se týká pojištění osob, do kterého patří životní, úrazové a pojištění pro případ nemoci. Závěrečná část obsahuje zvláštní ustanovení.

Pojistnou smlouvou se dle výše uvedeného zákona rozumí smlouva o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout plnění ve sjednaném rozsahu a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.

Pojistná smlouva musí vždy obsahovat určení pojistitele a pojistníka, oprávněnou osobu, vymezuje pojistné nebezpečí a pojistné události a obsahuje sdělení, zda se jedná o škodové či obnosové pojištění. Dále je podstatnou náležitostí pojistné smlouvy vyčíslení výše pojistného, údaj o splatnosti, určení zda jde o běžné či jednorázové pojistné, vymezení pojistné doby a doby na kterou byla pojistná smlouva uzavřena. Nezbytnou součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky vydané pojistitelem, pokud nejsou přímo uvedeny ve smlouvě. Pojistník má právo být s nimi seznámen a bez jeho podpisu nelze pojistné podmínky měnit. (Česko, 2004b)

V souvislosti s nabytím účinnosti nového občanského zákoníku došlo ke zrušení zákona o pojistné smlouvě. Vybraná ustanovení byla implementována do nového právního předpisu.

1.5 Nový občanský zákoník

Od 1. 1. 2014 vstoupil v platnost nový zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, díky kterému se významně mění právní úprava pojištění. Jednou z nejvýznamnějších změn, jak již bylo zmíněno výše, je inkorporace ustanovení týkajících se pojistné smlouvy ze zákona o pojistné smlouvě do nového občanského zákoníku. Novou úpravou se budou řídit smlouvy uzavřené po 1. 1. 2014. Dříve uzavřené a platné smlouvy se budou dále řídit zákonem o pojistné smlouvě.

Další významnou změnou je úprava rozsahu, v jakém se bude hradit případná vzniklá škoda. Primárně pojištěnému vzniká nárok na náhradu v penězích. Nový občanský zákoník zakotvuje preferenci náhrady ve formě uvedení v předešlý stav. Rozumí se tím například vymalování vytopeného bytu, oprava nabouraného automobilu a podobně.

Dochází také ke zrušení tzv. bodových vyhlášek, na základě kterých je určována výše odškodného v případě škod na zdraví. Zavádí se nové pravidlo, které říká, že náhrada má být poskytnuta v takové výši, aby došlo k úplnému odčinění újmy, jinak podle zásad slušnosti. (Závozdová, 2013)

Úpravu pojištění lze nalézt v ustanoveních § 2758 - 2872 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník. Základní ustanovení týkající se pojištění zakotvují skutečnosti, ke kterým se pojistitel a pojistník zavazují, a také požadovanou formu smlouvy.

V § 2761 - 2765 nového občanského zákoníku je upraven pojem pojistný zájem, který vyjadřuje oprávněnou potřebu ochrany před následky pojistné události. Tento pojistný zájem má pojistník jak na vlastním životě a zdraví, životě a zdraví jiné osoby, tak také na vlastním i cizím majetku.

Pojištěný je dle ustanovení § 2766 osoba, na jejíž život, zdraví, odpovědnost či majetek se vztahuje uzavírané pojištění.

V novém občanském zákoníku je také uvedeno, co vymezují pojistné podmínky, se kterými musí být pojistník seznámen ještě před uzavřením pojistné smlouvy. Jedná se

zpravidla o informace o vzniku, trvání a zániku pojištění, o pojistné události, výlukách z pojištění, možnosti určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnosti.

Pojistkou se, dle nového občanského zákoníku, rozumí potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, které je vydáváno pojistitelem. Písemná forma pojistné smlouvy, musí obsahovat následující údaje:

- číslo smlouvy;
- určení pojistníka a pojistitele;
- pojistnou dobu;
- o pojistné události a pojistném nebezpečí;
- určení oprávněné osoby.

Dojde-li k pojistné události, má pojištěný povinnost, vyplývající z citovaného zákona, oznámit tuto skutečnost neprodleně pojistiteli, podat pravdivé vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu jejích následků a současně předložit veškeré potřebné doklady. Na tomto základě pojistitel bez zbytečného odkladu zahájí šetření, kterým zjišťuje rozsah jeho povinnosti plnit. Závěrem šetření je sdělení výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění.

Sjednané pojištění může být na základě neuhrazeného pojistného přerušeno. Pokud k této skutečnosti dojde, netrvá povinnost hradit pojistné ani nevzniká právo na plnění z událostí, které během přerušení nastaly. Dle ustanovení § 2801 odst. 3 občanského zákoníku: „existují-li zákonné důvody trvání povinného pojištění, nelze povinné pojištění přerušit.“

K zániku pojištění může dle ustanovení § 2802 - 2810 dojít:

- uplynutím pojistné doby;
- nezaplacením upomenutého pojistného, byla-li v upomínce uvedena skutečnost, že k zániku neuhrazením pojistného ve stanovené lhůtě dojde;
- výpovědí;
- úmyslným porušením povinností a další. (Česko, 2012)

2. Vybrané aspekty řízení rizik

V globálním pojetí (WEFORUM.ORG., 2013) jsou podnikatelské subjekty ohroženy velkým množstvím rizik. Tímto tématem se zabývali v rámci Světového ekonomického fóra týkajícího se Globálních rizik světoví odborníci z různých oblastí. Shodli se, že v příštích 10 letech budou subjekty ohroženy především velkými nerovnostmi v příjmech. Největší dopad je přisuzován systémovému finančnímu úpadku a stejně tak i chronické fiskální nerovnováze.

Vzhledem k množství rizik, které na podnik působí, ať už v celosvětovém či národním měřítku, je důležité, aby byla společnost schopna se s touto situací vypořádat. K tomu má pomoci obor řízení rizik.

2.1 Definování rizika

Výraz „risico“, pocházející z italštiny, se v historii objevil v souvislosti s lodní plavbou a označoval problematický aspekt, kterému se měli plavci vyhnout. Starší encyklopedie vysvětlovaly pojem riziko jako odvalu či nebezpečí. V současné době se rizikem rozumí nebezpečí ztráty, škody či neúspěchu v podnikání.

Neurčitý výsledek je pojem, který naznačuje, že výsledek musí být nejistý a společně s informací, že minimálně jeden z možných výsledků bývá nežádoucí, patří mezi pojmy úzce spjaté s rizikem. (Smejkal, 2006)

Neexistuje pouze jedna obecně platná definice rizika. Pojem riziko lze popsat různě, níže je uveden výběr některých z těchto definic.

- „Riziko je situace, v níž existuje možnost nepříznivé odchylky od žádoucího výsledku, ve který doufáme nebo ho očekáváme.“ (Smejkal, 2006, s. 79)
- „Riziko je pravděpodobná hodnota ztráty vzniklé nositeli, popř. příjemci rizika realizací scénáře nebezpečí, vyjádřená v peněžních nebo jiných jednotkách.“ (Tichý, 2006, s. 16)

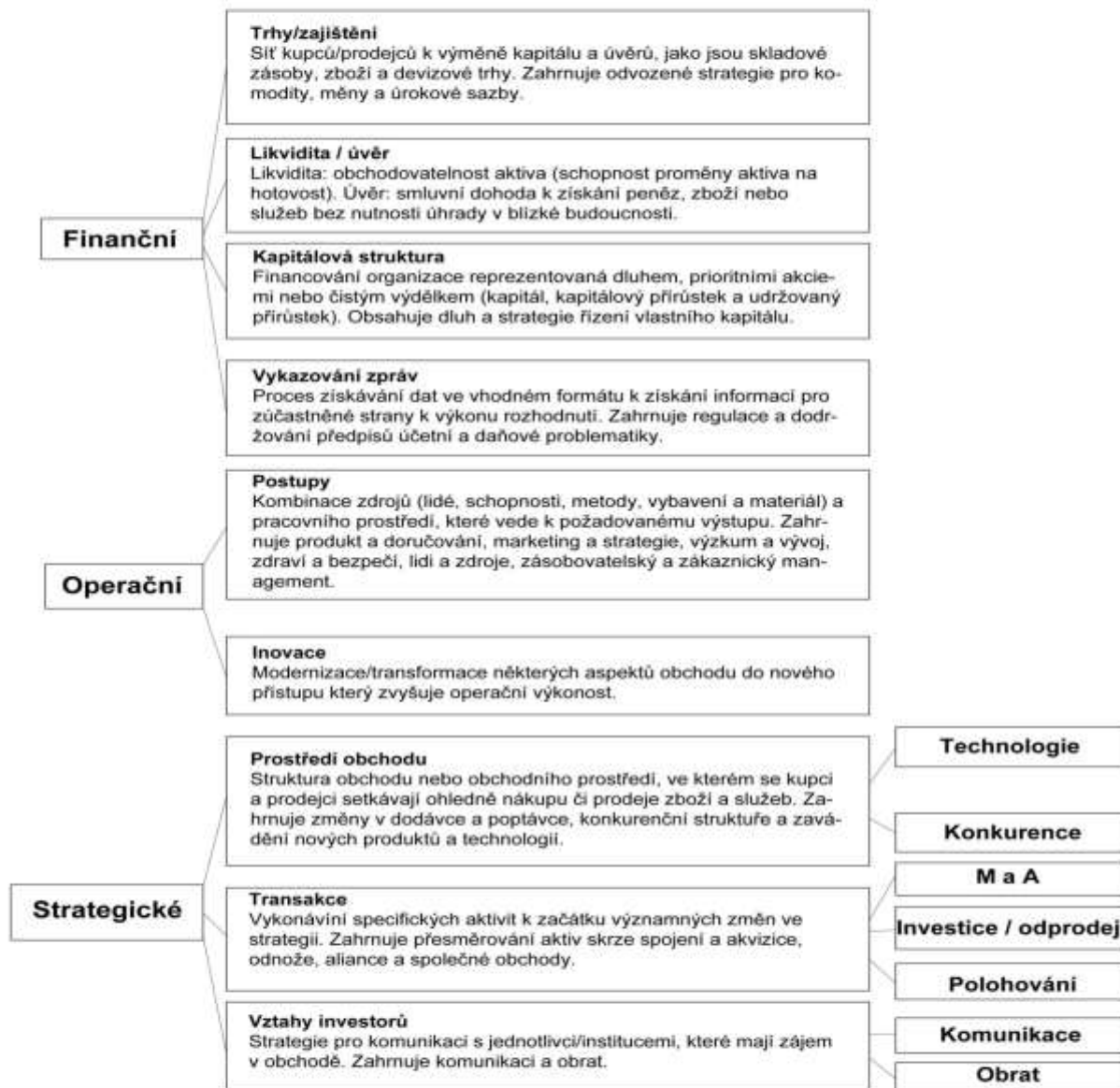
- „Riziko je možné definovat jako kombinaci pravděpodobnosti události a jejích následků.“ (ČSN ISO 31000)
- „Riziko je nejistota, která se dá měřit (počtem pravděpodobnosti), na rozdíl od tzv. pravé nejistoty, která není měřitelná.“ (Ducháčková, 2005, s. 9)
- „Rizikem se rozumí pravděpodobnost, že určitá událost nebo určitý čin negativně ovlivní určitou podnikovou činnost.“ (Dvořáček, 2003, s. 95)

2.2 Vybrané druhy klasifikace rizik

Riziko podnikání vyjadřuje možnou ztrátu v souvislosti s investováním majetku. Nelze přesně určit počet rizik působících na podnikatelský subjekt, neboť jich existuje nepřeberné množství. (Tichý, 2006)

Podle důvodu vzniku lze rizika členit na přírodní, vyvolaná lidským faktorem a technická rizika. (Ducháčková, 2005)

Existuje několik způsobů, kterými lze rizika klasifikovat (viz obrázek níže). Při tvorbě schématu bylo využito údajů získaných z tisícovky celosvětově největších firem. Data byla získávána v průběhu pětiletého období a výsledky analýzy představují sto nejvýznamnějších pozitivních a negativních dopadů na vývoj ceny produktů vybraných společností. Změna hodnoty produktu je definována jako pohyb ceny firemních akcií vztažené k obchodnímu indexu. Studie zdůrazňuje důležitost strategického rizikového managementu. (Jolly, 2003)



Obrázek 1: Schéma klasifikace rizik
Zdroj: Jolly, A., 2003

2.2.1 Rizika ohrožující podnikatelský subjekt

Soukromé podniky jsou ohrožovány množstvím rizik stejně tak jako ostatní podnikatelské subjekty, mezi které se řadí i pojišťovny. Níže jsou uvedené některé druhy těchto rizik.

V závislosti na finančním dopadu možné ztráty lze rizika rozdělit do tří skupin, a to na kritická rizika (hrozí bankrot podniku), důležitá rizika (další provoz bude vyžadovat vyšší finanční prostředky, které společnost nemá k dispozici) a běžná rizika (vyvolané ztráty firma bude schopna uhradit z běžných příjmů). (Smejkal, 2006)

S činností firmy jsou spojena rizika výrobní, technická, ekonomická, tržní a finanční. Jde o členění, jak uvádí Hnilica (2009), dle jejich věcné náplně:

- Technicko-technologická rizika vznikají vlivem neúspěchu rozvoje nových výrobků a technologií.
- Výrobní rizika jsou ovlivněna nedostatkem surovin, energií nebo například pracovních sil, který ohrožuje výrobní proces. Tyto nedostatky mohou být vyvolány dodavatelskými či provozními riziky.
- Ekonomická neboli nákladová rizika související s překročením plánované výše nákladů na materiál, služby a podobně.
- Tržní rizika mají podobu prodejních a cenových rizik. Prodejní rizika souvisí s úspěchem produktů podniku na trzích. Aspektem vyvolávajícím vznik tržních rizik je chování konkurence.
- Finanční rizika souvisí s formou financování, s dostupností zdrojů financování a schopností splácet své závazky.

Riziko lze rozdělit na dva druhy, a to dle toho zda při něm dochází výhradně k záporné odchylce od cíle, v tom případě se jedná o tzv. čisté riziko. Nebo dochází k záporné i kladné odchylce od cíle, a potom jde o záměrné neboli spekulativní riziko. Takto definované čisté riziko lze dále dělit na subjektivní a objektivní. Přičemž objektivní riziko vzniká nezávisle na činnosti lidí. Subjektivní riziko je naopak na lidech závislé. Konkrétní příklady vzniku subjektivních a objektivních rizik jsou uvedeny v tabulce níže. (Ducháčková, 2005)

Tabulka 1: Subjektivní a objektivní rizika

Subjektivní rizika	Objektivní rizika
na základě konání a jednání lidí - neopatrnost, - schopnosti a charakterové vlastnosti, - morální riziko, například žhářství, dovednost při manuální práci, riskantní jízda řidiče	na základě objektivně daných skutečností, například: blesk, přírodní katastrofa

Zdroj: (Ducháčková, 2005)

Rizika lze rozlišit také dle jejich charakteristiky:

- Ovlivnitelná × neovlivnitelná: ovlivnitelná lze snížit či částečně odstranit naproti tomu u neovlivnitelných rizik to není možné. Patří mezi ně například politická, hospodářská, obchodní, fiskální a jiná opatření státu, která nelze změnit rozhodnutím managementu podniku. (Hnilica, 2009)
- Hmotná × nehmotná: toto dělení vzniklo na základě možné měřitelnosti rizik. Nehmotná rizika jsou spojena s duševní činností. (Tichý, 2006)
- Systematická × nesystematická: systematické riziko (makroekonomické) se vztahuje na více projektů, postihuje oblasti podnikových činností. Vzhledem k tomu, že závisí na celkovém vývoji trhu, označuje se také jako tržní riziko. Nesystematické riziko platí jen pro jeden projekt a na ostatních je nezávislé. Jedná se o jedinečné riziko, jehož zdrojem může být odchod pracovníků, selhání dodavatelů. Představuje tzv. mikroekonomická rizika. (Hnilica, 2009)
- Strategická × operační: strategické riziko se uplatňuje při dosahování určitého plánovaného cíle, naproti tomu operační riziko souvisí s postupem k dosažení cíle. (Tichý, 2006)
- Vnitřní × vnější: vnitřní vznikají působením faktorů uvnitř podniku, vnější rizika souvisí s podnikatelským okolím. (Hnilica, 2009)
- Finanční × nefinanční: tato rizika rozlišujeme dle toho, zda nepříznivé události způsobují finanční škody. Finanční riziko je ovlivněno jednak samotným podnikatelským subjektem, příjmy jichž se dotýká a zejména pak předmětným nebezpečím. (Smejkal, 2006)
- Dynamická × statická: kdy dynamické riziko vzniká díky změnám vně i uvnitř subjektu. Mezi vnější faktory působící na podnikatelský subjekt patří politická a ekonomická situace, průmysl, konkurence a také spotřebitelé. Statická rizika existují

díky vlivu přírodních nebezpečí či selhání lidského faktoru a jsou jednodušší pojistitelná než dynamická, a to z důvodu jejich jisté předvídatelnosti. (Smejkal, 2006)

- Primární × sekundární: Opatření přijatá za účelem snížení primárního rizika vyvolávají ta sekundární. (Hnilica, 2009)
- Rizika ve fázi přípravy a realizace projektu × rizika ve fázi provozu: rizika ve fázi přípravy a realizace ohrožují průběh projektu dle plánu (dodržení plánovaných nákladů, termínů apod.). Naproti tomu rizika ve fázi provozu souvisí s výsledky hospodaření konkrétního projektu. (Hnilica, 2009)

2.2.2 Rizika ohrožující pojišťovny

Podobně jako zisk podnikatelských subjektů obecně je závislý na fungování trhu, tedy nabídce a poptávce po jejich statcích či službách, tak také pojišťovny musí přizpůsobit své aktivity nabídce a poptávce na pojistném trhu.

Pojišťovny jsou ohroženy riziky speciálními pro oblast pojišťovnictví. Můžeme říct, že pojišťovnictví charakterizované obchodem s riziky je ovlivněno riziky, která ohrožují obě strany obchodu, tedy jak pojistitele, tak pojistníky.

Pojistník si musí dát pozor na nebezpečí spočívající například v neznalosti procesu pojišťování, nesprávně zpracovaných pojistných smlouvách, úpadku či nespolehlivosti pojišťovacího zprostředkovatele.

Pro pojistitele jsou obecně ohrožující změny hodnot v důsledku neočekávaných hospodářských či ekonomických situací, dále mimořádné přírodní katastrofy, využívání neznámých technologií. Nebezpečí pro pojišťovny představují také změny měnových kurzů, pojistné podvody a vstup nových konkurentů na pojistný trh. (Tichý, 2006)

Pojišťovny jsou také ohrožovány rizikem ztrát, které nemusejí být schopné unést. K jeho krytí proto využívají služeb zajišťoven. Motivem je rozdělení rizika na více dílů a zajištění lepší stability vyplácených pojistných plnění pojistníkům.

Plynulý chod pojišťovny je ohrožen tzv. pojistně-technickým rizikem. Toto riziko je spojeno s odhadovanou výší vyplacených pojistných plnění a vytvořením brutto pojistného. Pojistné tvoří příjem pojišťovny.

Finanční rizika představují další skupinu nebezpečí ohrožující činnost pojišťoven. Může se jednat o investiční, úvěrové nebo měnové riziko. K zajištění těchto rizik jsou využívány bankovní produkty, například bankovní záruky. (Kracík, 2013)

Dalšími riziky ovlivňujícími pojišťovny jsou například riziko odkladu pojistného plnění spočívající v možném vzniku dlouhodobých výplat důchodů v souvislosti se škodami na zdraví nebo riziko nesolventnosti neboli likvidity, které je závislé na schopnosti pojišťovny plnit své závazky plynoucí z uzavřených pojistných smluv.

2.3 Řízení rizik

Řízení rizik neboli management rizika je, jak uvádí Tichý (2006, s. 209) „*souhrn činností cílených na rozpoznávání a minimalizaci možných ztrát.*“

Řízení rizik je zaměřeno (Smejkal, 2006) především na následující oblasti:

- přírodní katastrofy a havárie,
- rizika ochrany životního prostředí,
- finanční rizika,
- projektová rizika,
- obchodní rizika,
- technická rizika.

Risk management vznikl jako nástroj sloužící k analýze činnosti podnikatelského subjektu. Jeho hlavním cílem je určení zřetelných, hrozících a skrytých nebezpečí. Má za úkol chránit současný a taktéž budoucí majetek firmy. Činnosti vyplývající z jeho podstaty vedou ke snižování negativních důsledků způsobených možnou realizací rizika. (Ducháčková, 2005)

Řízení rizik je, jak píše Smejkal (2006, s. 103): „*vědecký přístup k řešení problému rizika, a to cestou jeho identifikace a měření, předvídání možných nahodilých ztrát a navrhování takových postupů a metod, které minimalizují výskyt a finanční dopad těch ztrát, které se ve firmě objeví.*“

Cíle v oblasti managementu rizik se řídí cíly, které si stanoví firma v rámci své strategie. Konkrétně se může jednat o zaměření se na přežití podniku, snížení nákladů, růst podílu na trhu a další. Úkolem manažera je identifikování rizika a jeho vyhodnocení, do kterého spadá určení velikosti případné budoucí ztráty a vymezení pravděpodobnosti, že ke ztrátě skutečně dojde. (Smejkal, 2006)

2.3.1 Klasický přístup k risk managementu

Vzhledem k různému obsahu rizikového managementu, je možné rozlišovat tři přístupy (Tichý, 2006):

- tradiční – vztahuje se pouze k čistým rizikům, která ohrožují konkrétní činnosti podniku,
- netradiční – jeho náplní jsou všechny rizika, která mohou způsobit systémové poruchy,
- finanční – cílem je zvýšení nebo snížení úrovně použitelného kapitálu.

Risk management je tvořen výčtem činností, které, jak uvádí Ducháčková (2005), lze rozdělit do tří fází:

- identifikace rizika,
- ocenění a kvantifikace,
- kontrola a financování.

Cílem první fáze je **identifikace rizika**, tedy určení, která rizika konkrétně ohrožují ekonomickou situaci podnikatelského subjektu. Je nutné brát v úvahu jak rizika zřetelná a skrytá, která mohou působit zevnitř i zvenjšku podniku. Jako příklad rizik majících vliv na majetek podniku lze uvést požár, přírodní nebezpečí, kriminální činy, vadné výrobky, nesolventnost obchodních partnerů a další. (Ducháčková, 2005)

V rámci procesu identifikace rizik je důležité brát v potaz co nejvíce stran ovlivňujících činnost podniku. Jedná se zejména o zákazníky, uživatele výrobků či služeb, dodavatele, externí experty, ostatní odborné pracovníky uvnitř firmy a další. (Korecký, 2011)

Hrozby působí na podnik definované v procesu identifikace rizik, lze roztřídit do několika skupin, například na fyzické ztráty, poškození majetku a škody na zdraví, odpovědnost za škody, přerušení výrobní činnosti, nedbalost, technologické chyby, politické vlivy, škody vyplývající z přírodního prostředí a další. Část z těchto skupin je kontrolovatelná (fyzické ztráty, odpovědnost za škody, ...). (Ducháčková, 2005)

Ocenění a kvantifikace rizik je druhou fází procesu řízení rizik. Tato fáze slouží k určení dopadu realizovaných rizik na ekonomickou situaci v podniku. Zjišťuje se jednak pravděpodobnost vzniku identifikovaného rizika a jednak jeho případná velikost. (Ducháčková, 2005)

Rozlišují se dva druhy kvantifikace nebezpečí. Absolutní kvantifikace, která vyjadřuje velikost rizika v konkrétních měrných jednotkách (Kč, počet dní, apod.) a relativní kvantifikace, kterou je riziko dáno poměrem ke stanovené základně. (Tichý, 2006)

Při provádění kvantitativní analýzy jsou využívány speciální nástroje. Například metoda Monte Carlo, založená na posloupnosti náhodných čísel. Dalšími využívanými metodami jsou např. stromové diagramy, jejichž cílem je popis procesu pomocí grafu, dále expertní metody založené na zkušenostech osob v expertních týmech a další. Expertní metody se využívají v situacích, kdy na rozhodování působí nejistoty. Jedná se o například o SWOT analýzu, UMRA, FMEA a další. (Tichý, 2006)

Třetí fáze **kontroly a financování rizik** spočívá ve vytvoření opatření, jejichž cílem je předcházení škodám a dále v rozhodování o snižování finančních dopadů nepříznivých událostí. (Ducháčková, 2005)

Strategická a fyzická opatření se využívají při předcházení rizik. Jako příklad strategických opatření lze uvést smluvní vyloučení odpovědnosti za škodu, změnu systému práce, použití

bezpečnějších technologií a další. Fyzickým opatřením se rozumí zařízení na ochranu proti riziku (alarmy, požární hlásiče, ochranné pomůcky, ...). (Ducháčková, 2005)

Management firmy může zásadně ovlivnit podnikatelské riziko díky tomu, že ví, která rizika podnik ohrožují a jakými metodami ho lze snížit. Jednou z nejlepších možností je správná volba strategie ve firmě, v takovém případě se jedná o ofenzivní řízení rizik. (Smejkal, 2006)

Postupy k eliminaci rizik lze rozdělit do čtyř strategií – „Take, Treat, Transfer, Terminate“. Strategie „Take“, neboli „převezmi“ spočívá v situaci, kdy je celé riziko převzato. Z toho vyplývá, že nejsou použity žádná opatření k jeho ovlivnění. Tato strategie je vyhledávána u subjektů vyhledávajících riziko. Škody, které mohou být způsobeny realizací rizika, jsou kryty rezervami podniku.

Strategie „Treat“ neboli „ošetří“, se dělí do tří forem. První formou je prevence, jejímž úkolem je předcházení možným rizikům a připravenost na možnou realizaci nebezpečí. Další je tzv. diverzifikace rizika, která slouží k přeskupení rizik v portfoliu tak, aby se celkové riziko zmenšilo. Posledním bodem je alokace rizik, která spočívá v přiřazení jednotlivých rizik konkrétním osobám, neboť jsou schopny ho nejlépe ovládat. Cílem této strategie je odstranění příčin rizika či snížení jeho neblahých důsledků.

Další strategií patřící mezi „4T“ je tzv. „Transfer“, jinak řečeno „předej“. Jejím cílem je přesun rizika na třetí osobu, která ho za úplatu převezme. Jedná se například o případ pojištění, tedy přesunu rizika z podnikatelského subjektu na pojišťovnu.

Poslední strategií je „Terminate“, neboli „ukončí“. Představuje krajní situaci v podniku, kdy se subjekt nedokáže s riziky vyrovnat jiným způsobem, a z toho důvodu projekt ukončí. Možným důsledkem této strategie je ušlý zisk. (Tichý, 2006)

Pokud rizika nelze snižovat výše uvedenými opatřeními přichází na řadu finanční eliminace. Rizika lze krýt buď z vlastních zdrojů a to v rámci běžných příjmů nebo tzv. samopojištěním. Samopojištěním se rozumí tvorba rezerv z vlastních zdrojů. Druhým

využívaným způsobem ke krytí rizik je jejich přenos na třetí osobu (společnost zabývající se pojišťnou ochranou). (Ducháčková, 2005)

Přesun rizika na jiné podnikatelské subjekty je podstatou defenzivního přístupu k riziku. Nejčastějšími způsoby je uzavírání dlouhodobých smluv na dodávky materiálu, komisionářské smlouvy, smlouvy s určením minimálního množství odběru výrobků, termínové obchody, leasing, odkup pohledávek před lhůtou splatnosti, dokumentární akreditiv či inkaso, bankovní záruka, a další. (Smejkal, 2006)

Podnikatelský subjekt se mezi výše představenými možnostmi rozhoduje v závislosti na tom, která pro něj bude finančně výhodnější.

2.3.2 Normy využívané při řízení rizik

V momentě kdy manažeři podnikatelských subjektů začali objevovat výhody rizikového managementu pro obchod a programy, bylo nutné vytvoření globálního standartu pro rizikový management. Tímto globálním standardem se stala norma **ISO 31000**. (Preda, 2013)

Jedním z možných přístupů k řízení rizik je využití ISO normy 31000. Tato norma, v originálním názvu A Risk Management Standart vydaná v roce 2002 organizací The Institute of Risk Management, má sloužit k zajištění souladu v:

- terminologii používaných pojmů;
- procesech, kterými se řídí řízení rizik;
- organizační struktuře;
- cílech a náplni řízení rizik.

Byla vydána z důvodu rychle se rozvíjejícího oboru řízení rizik, protože činnost řízení rizik je nutná jak v soukromých společnostech a veřejné správě, tak při téměř každé činnosti, ať již dlouhodobé nebo krátkodobé.

V této normě je používána terminologie zavedená Mezinárodní organizací pro normalizaci (International Organization for Standardization, ISO) ve vydaném standardu ISO/IEC Guide 73, Risk Management-Vocabulary-Guidelines for use in standards.

Riziko lze dle výše uvedeného standardu definovat jako: „kombinaci pravděpodobnosti události a jejích následků“. Na podnikatelskou činnost mají vliv nahodilé události a následky, které ovlivňují příležitosti k zisku nebo ohrožují úspěch. Řízení rizik je činností, která zkoumá jak kladné, tak i záporné vlastnosti rizik. Z toho důvodu se norma zabývá oběma těmito hledisky.

Řízení rizik norma představuje jako důležitý proces v strategickém řízení organizace. Jeho úkolem je dohled nad riziky, která mají vliv na činnosti organizace. Cílem je trvalý prospěch z jednotlivých i všech činností dohromady.

Dle normy se správné řízení rizik zaměřuje na identifikaci a zvládání těchto rizik. Přispívá k pochopení možných výhod a nevýhod všech faktorů, které organizaci ovlivňují. Zvyšuje pravděpodobnost úspěchu a snižuje pravděpodobnost neúspěchu.

Řízení rizik má být součástí strategie organizace, jakožto nepřetržitý a stále se zdokonalující proces. Musí se zabývat minulými, přítomnými a především budoucími riziky. Důležitou součástí je rozdělení odpovědnosti v organizaci tak, aby činnost řízení rizik byla v náplni práce všech manažerů i ostatních pracovníků.

Rizika ovlivňující organizaci a její činnosti plynou z vnějších a vnitřních faktorů. Externí faktory představují finanční, strategická, provozní a náhodná rizika. Konkrétně jde například o směnné kurzy, změny v poptávce a v odvětví, různé podnikové předpisy, přírodní katastrofy atd.

V další části ISO normy je upraven postup při provádění **analýzy rizika**, důležité zejména díky tomu, že organizace je vystavena určité míře nejistoty. Přesné určení této míry je cílem identifikace rizik. K procesu identifikace je potřebná podrobná znalost jak samotné organizace tak také prostředí ve kterém působí. Velmi důležitá je také znalost jejích strategických a provozních cílů.

Identifikace rizika musí být prováděna takovým způsobem, aby zabezpečila, že dojde k určení všech podstatných činnosti organizace a z nich vyplývajících rizika. Takto určená rizika se znázorňují ve strukturované podobě, což je cílem procesu popisu rizika. Znázornění může být například ve formě tabulky. V níže uvedené tabulce 1 jsou uvedena identifikovaná rizika.

Tabulka 2: Popis rizika

1. Název rizika	
2. Rozsah rizika	Kvalitativní popis událostí, jejich významu, druhu, počtu a závislosti
3. Povaha rizika	Např. strategické, provozní, finanční, týkající se znalostí nebo souladu s požadavky
4. Zainterесované strany	Zainterесované strany a jejich očekávání
5. Kvantifikace rizika	Závažnost a pravděpodobnost
6. Tolerance vůči rizikům/ochota akceptovat rizika	Možnost ztráty a finanční dopad rizika Hodnota ohrožená rizikem Pravděpodobnost a míra možných ztrát/zisků Cíle pro zvládání rizika a požadovaná úroveň výkonu
7. Zvládání rizika a kontrolní mechanismy	Základní prostředky, kterými je riziko obvykle spravováno Úroveň spolehlivosti stávajících opatření Určení záznamů pro monitorování a přezkoumání
8. Možné postupy pro zlepšení	Doporučení ke snížení rizika
9. Vývoj strategie a politik	Určení funkce zodpovědné za vývoj strategie a politik

Zdroj: (ČSN ISO 31000: 2009)

Dalším úkolem procesu popisu rizik je posouzení následků a pravděpodobností každého z nich. Díky tomu lze určit ta nejzávažnější rizika, která bude nutné analyzovat podrobněji. Posouzení následků a pravděpodobností slouží k provedení tzv. odhadu rizika. Organizace si sami volí způsob tohoto ohodnocení, např. prostřednictvím matice 3x3 (slovy velké, střední nebo malé).

Techniky, které se k analýze rizik využívají, mohou být aplikovatelné jen pro příznivá či nepříznivá rizika anebo mohou být použity na oba případy.

Díky analýze rizika lze dojít k vytvoření profilu rizika, který slouží k určení stupně závažnosti jednotlivých rizik. Identifikovaná rizika tak lze setřídít podle jejich relativního významu. Organizace vyhodnotí rizika, může určit opatření, která je nutné provést a rozhodne se, zda konkrétní rizika akceptuje.

V organizaci jsou vyžadovány různé informace o postupu při řízení rizik. K tomu slouží interní **hlášení rizik** rozdílné pro různé organizační stupně v podniku.

Cílem externího hlášení je naproti tomu **seznámení s riziky** jinými subjekty, propojenými s organizací, o vytvářených procesech řízení rizik. K tomu slouží především metodický přístup vytvořený podnikem.

Účinný systém řízení rizik vyžaduje hlášení, jak je popsáno výše, a zkoumání celého procesu tak, aby došlo k zajištění správného určení rizik a zavedení předmětných opatření. S tím souvisí nutnost sledovat změny v podniku i jeho okolí a tomu opatření přizpůsobovat.

Cílem **monitorování a přezkoumávání procesu řízení rizik** je zjištění, zda přijaté kroky postupy odpovídají účelu, pro který byla zavedena a zda by lepší znalosti mohly pomoci k lepším rozhodnutím.

Další normou využívanou v oboru řízení rizik je norma **IEC/ISO 31010 Risk management – Risk assessment techniques** vydaná v roce 2009. Českou verzí této normy je ČSN EN 31010 Management rizik – Techniky provozování rizik. Tato norma je podpůrnou normou k výše uvedené normě ISO 31000.

Norma vznikla na základě poznatků managementu podniku, neboť podnikatelské subjekty čelí řadě rizik, která mohou být ohrožením pro dosažení cílů, vztahujících se ke všem činnostem podniku. Během těchto činností se objevují rizika, která je nutno řídit. Proces risk managementu tak pomáhá při rozhodování tím, že přihlíží k nejistotě a možnosti budoucích očekávaných i neočekávaných situací a jejich dopadů na předpokládané cíle.

Cílem této normy je přiblížit podnikatelským subjektům volbu a používání technik posuzování rizik. Norma má obecný charakter, tudíž může poskytnout náhled pro mnoho průmyslových odvětví a typů systémů. Posuzování rizik prováděné s ohledem na tuto normu přispívá k ostatním činnostem řízení rizik. Norma neobsahuje výčet všech technik posuzování rizik, neznamená to ale, že by vypuštěné techniky nebyly platné.

Norma obsahuje vymezení termínů a definic využívaných při posuzování rizik, koncepci posuzování a účel a přínos tohoto posuzování rizik. Dále pak uvádí informace významné v procesu posuzování rizik, mezi které patří identifikace a analýza rizik, analýza následků a možnosti výskytu rizika, hodnocení rizik a také například použití posuzování rizik během etap životního cyklu.

V další části normy jsou objasněny konkrétní techniky posuzování rizik, jejich volba a aplikace během etap životního cyklu. V přílohách pak lze najít porovnání technik posuzování rizik a charakteristiku jednotlivých typů technik posuzování rizik. (IEC/FDIS 31010:2009)

3. Pojištění

Jednou z možností snižování rizika je jeho přesun z podnikatelského subjektu na třetí osobu. Touto třetí osobou se rozumí společnost provozující pojišťovací činnost. Pojištění umožňuje směnu nebezpečí velké ztráty v případě škody za riziko malé ztráty představující výši pojistného. Nepříznivé důsledky vzniklé škody se přenesou na pojišťovnu, která v závislosti na uzavřené pojistné smlouvě, uhradí škodu v plné či částečné výši.

Pojištění lze definovat jako: „nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti.“ (Ducháčková, 2005, s. 19)

Hlavním důvodem k uzavření pojištění je ochrana a stabilizace základních rozpočtových položek a snížení či úplné odstranění stresových situací v oblasti finanční stability podnikatelského subjektu. Pojištění je tedy jednou z optimálních možností jak získat finanční prostředky v případě škody. (Janata, 2004)

Výhodou pojištění, jakožto formy přenosu rizika, na rozdíl od samopojištění je snížení vázanosti kapitálu, který je možné investovat. Nevýhodou představuje nutnost podniku hradit pojistné. (Smejkal, 2006)

3.1 Vývoj pojištění v čase

Již několik tisíc let před naším letopočtem vznikaly první úvahy spojené s krytím ztrát z neočekávaných událostí. Během vývoje došlo k postupu od všeobecné vzájemné pomoci až ke konkrétnímu určitému druhu pomoci. A taktéž od následného určení výdajů na pojistné plnění k pevně daným platbám členů spolků.

Ve druhé polovině 18. století započal vznik pojišťoven. První pojišťovna u nás vznikla roku 1827. Činnost pojišťoven byla zaměřena na požární, námořní a životní pojištění. Na počátku 19. století se stalo pojišťovnictví předmětem podnikání a na jeho konci se začaly objevovat tendence státu o zásahy do úpravy pojišťovnictví.

Na našem území bylo provozováno přes 700 pojišťoven a pojišťovacích spolků až do roku 1945 kdy došlo k jejich znárodnění a počet byl výrazně snížen. Roku 1948 došlo ke vzniku jedné státní pojišťovny, která byla roku 1968 díky federalizaci rozdělena na Českou státní pojišťovnu a Slovenskou státní pojišťovnu. V období centrálně řízené ekonomiky vykazovalo pojišťovnictví určité charakteristické znaky: na trhu působila pouze jedna státní pojišťovna, v oblasti zemědělství bylo pojištění stanovené zákonem, docházelo k vysokému zdanění hospodářských výsledků státní pojišťovny, státní pojišťovna uplatňovala zjednodušenou pojistnou techniku a nabízela relativně úzký výběr služeb.

Situace v České republice se výrazně změnila v průběhu 90. let minulého století, kdy docházelo k ekonomickým a zejména legislativním změnám v oboru pojišťovnictví. Došlo také ke změně ve významu pojišťovnictví v ekonomice. (Ducháčková, 2005)

3.2 Členění pojištění

Pojištění se člení v závislosti na metodě financování na sociální a komerční. Sociální pojištění je stanoveno rozhodnutím státu jako povinné. Jeho cílem je úhrada sociálních rizik (např. pracovní neschopnost, pracovní úrazy a nemoci z povolání, zdravotní péče, nezaměstnanost).

Dále lze pojištění dělit z hlediska práva na dobrovolné, kdy je pojistná smlouva uzavírána na základě rozhodnutí pojistníka a na pojištění povinné, které je určeno buď v právním předpise, pokud se jedná o smluvní povinné pojištění nebo je dáno zákonem v případě tzv. zákonného pojištění.

3.3 Komerční pojištění

Soukromé pojištění je charakteristické smluvní podobou a principem ekvivalence, který vyjadřuje skutečnost, že výše pojistného je přímo závislá na velikosti rizika. Obvykle se jedná o dobrovolné pojištění. Cílem uzavírání tohoto typu pojištění je ustálení ekonomické úrovně jednotlivců a podnikatelských subjektů a přenesení odpovědnosti za finanční stabilitu na ekonomické subjekty.

Na základě způsobu vytváření rezerv můžeme rozlišovat riziková a rezervotvorná pojištění. Rizikové pojištění je charakteristické návratností finančních prostředků podmíněnou vznikem pojistné události. Během tohoto pojištění není jisté, zda pojistná událost nastane, tudíž může dojít k situaci, kdy pojistné plnění nebude vyplaceno. Naopak u rezervotvorného pojištění je tvořena rezerva na výplatu sjednaných budoucích pojistných plnění, která budou vyplacena vždy.

Základní členění soukromého pojištění je dle druhu krytých rizik na životní a neživotní pojištění. Životní pojištění slouží ke krytí životních rizik. Vzhledem k tomu, že cílem této práce je analýza rizik ohrožující podnikatelské subjekty, dále bude podrobněji přiblíženo neživotní pojištění.

Neživotní pojištění je využíváno ke krytí rizik neživotního charakteru. Dělí se do několika kategorií, a to neživotní pojištění osob, majetková pojištění, pojištění odpovědnosti, pojištění právní ochrany a cestovní pojištění. Jednotlivé druhy pojištění jsou nabízeny v různých kombinacích, což zajišťuje komplexní pojištění pojistníků. (Ducháčková, 2005)

3.3.1 Vybrané druhy neživotního pojištění

Ve zprostředkovatelském obchodě je využíván pojistný program, jehož základem je konzultace zprostředkovatele a klienta. Pojistný program zohledňuje požadavky klienta. K dalšímu upřesnění zejména v oblasti majetku se využívá riziková zpráva. Riziková zpráva je vypracovaný dokument obsahující ucelený přehled o otázkách týkajících se podnikatelského subjektu. Mezi tyto otázky patří zejména zhodnocení nemovitostí, výroba, suroviny, výrobky, skladování, doprava, energie, požární ochrana, předchozí pojistné události a pravděpodobná maximální výše škody. (Janata, 2004)

Pojištění majetku se využívá ke krytí rizik ohrožujících majetek podnikatelských subjektů. Tato rizika představují například poškození či zničení majetku. Dle dopadu na majetek lze rozlišovat rizika, při nichž dochází ke vzniku věcných škod a rizika, při kterých dochází k finančním ztrátám. Živelné pohromy, havárie či krádeže a vandalství

jsou typickým příkladem rizik vedoucích k věcným škodám. Finanční ztráty jsou naproti tomu způsobeny například rizikem přerušení provozu či úvěrovým rizikem.

Pojištění podnikatelských a průmyslových rizik představuje skupinu druhů pojištění k ochraně tohoto druhu majetku, mezi které patří:

- živelní pojištění, které slouží ke krytí škod na majetku vzniklých působením živlů (požár, blesk, vichřice, povodeň,...);
- technické pojištění, v rámci kterého je pojišťováno riziko související s poškozením strojů a strojních zařízení, tzv. strojní pojištění a také pojištění montážních a stavebních rizik;
- pojištění pro případ přerušení provozu navazuje na strojní a živelní pojištění, jeho cílem je zabezpečit náhradu finanční škody, která vznikla přerušením provozu;
- pojištění úvěru, jehož obsahem je krytí finančních ztrát vzniklých nesplacením poskytnutého úvěru;
- pojištění proti odcizení představuje ochranu před odcizením vloupáním, loupeží v domě či na pozemku, loupeží v rámci přepravy a vandalismu;
- pojištění dopravní slouží k zabránění vzniku škod při přepravě, může se jednat o poškození, zničení, ztrátu majetku a zejména havárii; (Ducháčková, 2005)
- pojištění odpovědnosti za škody způsobené třetím stranám, konkrétně se jedná o škody na majetku a zdraví, kdy je viník určován smlouvou nebo zákonným ustanovením. Rozlišujeme obecnou odpovědnost, odpovědnost za převzaté věci a další. (Janata, 2004)

3.4 Výběr vhodného pojistitele

Na trhu existuje velké množství subjektů, jejichž předmětem činnosti je zprostředkování pojištění. Nemusí jít vždy přímo o pojišťovny, lze využít také služeb poradenských společností, které nabízejí komplexní servis od vybrání vhodného pojistného produktu až po vyřízení administrativních záležitostí. Pro výběr vhodného pojistitele musí podnikatelský subjekt zvážit všechna pro něj rozhodující kritéria. Obvykle se jedná zejména o výši krytí, tedy limit pojistného plnění, výši pojistného, případně poskytované

slevy na pojistném a doplňkové služby. Významnou roli hrají i zkušenosti ať již klienta samotného či jemu blízkých osob.

Před uzavřením pojistné smlouvy je velmi důležité seznámit se s pojistnými podmínkami, které by měly být klientům volně dostupné, rozsahem poskytovaného krytí, výlukami z pojištění a jinými podstatnými informacemi od vybraných pojišťoven, které nabízejí předmětný druh pojistné ochrany. Vhodné je také posoudit ekonomický potenciál pojišťovny, zda bude v případě velké škody schopný plnit své závazky vůči klientům. Porovnáním nabídek více pojistitelů zhodnotit, jestli výše pojistného odpovídá pojišťovanému riziku. Důležitým faktorem je také zastoupení vybrané pojišťovny v blízkosti podnikatelského subjektu. Při samotném jednání lze zjistit, zda konkrétní pojistitel má dobře vyškolené zaměstnance, kteří jsou schopni podat informace ve srozumitelné podobě. (Ducháčková, 2005)

4. Pojištění podnikatelských subjektů

Náplní této části diplomové práce je seznámení se základními pojmy používanými při uzavírání pojistných smluv, výběr vhodných pojistitelů a porovnání konkrétních pojistných produktů nabízených vybranými pojišťovnami ke krytí rizik modelového podnikatelského subjektu.

4.1 Základní pojmy

Při uzavírání pojištění se podnikatelské subjekty setkají s řadou pojmů. Níže je uveden výčet těch nejpodstatnějších pro pojištění průmyslu a podnikatelů.

- Bonus: sleva na pojistném, poskytovaná v určitých specifických případech;
- indexová doložka: jejím cílem je každoroční zvyšování sjednaných pojistných částek i výše pojistného na základě růstu indexu spotřebitelských cen, jenž je vyhlášován Českým statistickým úřadem;
- likvidátor: pověřený pracovník pojišťovny, jehož činností je likvidace pojistných událostí, určení míry oprávněnosti nároku pojištěného a stanovení výše pojistného plnění;
- malus: přírážka k pojistnému například za nadprůměrný počet pojistných událostí během stanoveného období;
- nadpojištění: situace, kdy sjednaná pojistná částka je vyšší než reálná hodnota majetku;
- plnění: částka, kterou má pojistitel povinnost vyplatit v případě pojistné události;
- podpojištění: opak nadpojištění, také tento jev nesmí nastat. Situace, kdy hodnota majetku je vyšší než sjednaná pojistná částka;
- pojištění odpovědnosti za škody: slouží ke krytí škod způsobených pojištěným třetí osobě;
- pojistitel: pojišťovna;
- pojistná částka: výše dohodnutého plnění, které bude vyplaceno v případě, že nastane škoda;

- pojistná doba: časově vymezené trvání pojistného vztahu mezi klientem a pojišťovnou;
 - pojistná smlouva: dvoustranný právní úkon, jehož sepsáním vzniká smluvní pojištění;
 - pojistná událost: neočekávaná skutečnost, která zakládá povinnost pojistitele plnit;
 - pojistné: úplata za poskytnutí pojistné ochrany;
 - pojistné období: doba, na kterou je pojištění sjednáno;
 - pojistné plnění: vyplacená náhrada škody;
 - pojistné podmínky: vymezení rizik, která se pojišťovna zavazuje krýt při uzavření pojistné smlouvy;
 - pojistník: osoba, která uzavřela s pojišťovnou pojistnou smlouvu, je povinna hradit pojistné a má právo se smlouvou disponovat;
 - pojištěný: osoba, jejíž majetek či život je pojištěn. Může se lišit od pojistníka;
 - připojištění: pojištění, které je možné sjednat v rámci jedné pojistné smlouvy i s jiným typem pojištění;
 - spoluúčast: sjednaná částka pojištěného na škodě, o kterou se snižuje výše pojistného plnění;
 - škodní událost: situace, kterou vzniká škoda a která může být důvodem vzniku pojistné události;
 - výpověď: klient může pojistnou smlouvu vypovědět do dvou měsíců od uzavření. Další podmínky vypovězení smlouvy jsou uváděny v pojistných podmínkách.
 - Začátek pojištění: den, kterým pojištění začíná,
 - zánik pojištění: den, kdy pojištění končí na základě dohody obou smluvních stran.
- (Tichý, 2006)

4.2 Vybrané pojišťovny

Na českém pojistném trhu působí přes tři desítky tuzemských pojišťoven nabízejících různé druhy pojištění. Pro účely této práce byli vybráni pojistitelé nabízející produkty pojištění průmyslu a podnikatelů. V níže uvedené tabulce je uveden výčet pojišťoven nabízejících vybrané druhy pojištění pro podnikatele.

Tabulka 3: Pojištění průmyslu a podnikatelů

Název pojišťovny	Živelní pojištění	Pojištění přerušení provozu	Pojištění pro případ škod způsobených krádeží či loupežným přepadením	Pojištění odpovědnosti za škodu	Pojištění All Risks	Havarijní pojištění vozidel	Pojištění právní ochrany	Pojištění technických rizik	Zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu	Povinné pojištění odpovědnosti u vybraných povolání	Pojištění finančních rizik	Pojištění odpovědnosti managementu	Pojištění přepravy	Pojištění úvěrů	Pojištění odpovědnosti za výrobek	Pojištění říčních a námořních lodí	Pojištění letadel
ALLIANZ	x	x	x	x	x	x		x		x		x	x		x	x	x
ČP	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x		x	x	x
ČPP	x	x	x	x	x	x		x		x	x		x		x	x	
ČSOBP	x	x	x	x	x	x		x		x	x	x	x		x		x
D.A.S.							x										
EGAP														x			
ERV				x													
Generali	x	x	x	x	x	x	x	x		x		x	x		x		
HDI	x	x	x	x	x		x	x		x			x		x	x	
HVP	x	x	x	x	x	x		x		x		x	x		x		
Kooperativa	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x		x	x	
MAXIMA	x	x	x	x		x		x		x		x			x		
PVZP	x	x	x	x				x		x					x		
SLAVIA	x	x	x	x	x	x		x	x	x	x	x	x		x	x	x
TRIGLAV	x	x	x	x	x	x		x		x			x		x		
UNIQA	x	x	x	x	x	x	x	x		x	x		x		x		
Wüst	x	x	x	x	x	x		x		x			x		x		

Zdroj: Česká asociace pojišťoven, 2013.

Na základě údajů uvedených ve výroční zprávě České asociace pojistitelů za rok 2012 byli vybráni pro vyhotovení návrhu pojistné ochrany pro zhodnocení vybraných pojistných produktů, což je cílem této práce, následující pojistitelé: **Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.**

Uvedené pojišťovny byly vybrány dle výše předepsaného smluvního pojistného v neživotním pojištění, které vykázaly v roce 2012 (viz tabulka 4).

Tabulka 4: Předepsané smluvní pojistné v neživotním pojištění v roce 2012

Pojistitel	Smluvní pojistné (tis. Kč)
Česká pojišťovna	18 974 347
Kooperativa	15 758 176
Allianz	7 261 003
Generali Pojišťovna	5 287 798
ČPP	4 566 206
ČSOB Pojišťovna	4 372 809
Uniqa	4 136 128
CARDIF	2 033 974
AXA	744 721
SLAVIA	732 061
TRIGLAV	683 175
Česká pojišťovna ZDRAVÍ	465 232
HVP	457 688
Wüstenrot	348 109
HDI	329 751
Pojišťovna VZP	310 605
ERV	294 614
MAXIMA	293 774
Komerční pojišťovna	286 621
D.A.S.	272 190
DIRECT	240 828
METLIFE AMCICO	186 532
ERGO	150 793
Pojišťovna České spořitelny	133 169
AXA životní pojišťovna	88 861

Zdroj: Česká asociace pojistitelů, 2013.

4.2.1 Česká pojišťovna

Česká pojišťovna a.s. působí na českém pojistném trhu od roku 1991. Dle výroční zprávy české asociace pojišťoven zaujímala Česká pojišťovna v roce 2012 největší podíl na trhu, a to ve výši 25,83 %. Pojišťovna je členem Generali PPF Holding, který tvoří jednu z největších pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě.

Česká pojišťovna tvoří celek několika společností, které mají zásadní význam z hlediska podnikání společnosti. Níže jsou uvedeny některé ze společností, které patří do tohoto konsolidovaného celku:

- Penzijní fond České pojišťovny, a.s., jehož činností je penzijní připojištění;
- Generali Penzijní fond a.s., který také od roku 1995 poskytuje penzijní připojištění;
- Generali Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private S.A., který se zabývá správou fondů povinného a dobrovolného penzijního pojištění;

- ČP INVEST investiční společnost, a.s., jejíž činností je od listopadu 1991 kolektivní investování a správa fondů kolektivního investování;
- Česká pojišťovna ZDRAVÍ a.s., je 100% dceřinou společností České pojišťovny a.s. a její portfolio je zaměřeno na pojistné produkty soukromého zdravotního a nemocenského pojištění;
- ČP DIRECT, a.s., vykonává na základě smluv zprostředkovatelskou činnost pojišťovacího agenta a poradenskou činnost;
- REFICOR s.r.o., jejímž předmětem činnosti je správa vybraných pohledávek České pojišťovny z pojištění a jejich vymáhání;
- ČP ASISTENCE s.r.o., je také dceřinou společností České pojišťovny a výhradním poskytovatele asistenčních služeb;
- Nadace České pojišťovny, založená za účelem podpory veřejně prospěšných aktivit právnických a fyzických osob zejména v oblasti kulturní, zdravotní, sportovní, sociální a vzdělávací.

Česká pojišťovna a.s. má ve své nabídce pojistné produkty týkající se neživotního i životního pojištění. V oblasti neživotního pojištění dosahuje podílu 27,9 % na trhu a představuje tak nejvýznamnějšího pojistitele v tomto odvětví. Také v odvětví pojištění podnikatelských rizik pojišťovna udržuje vedoucí pozici na trhu a v průběhu roku 2012 vzrostl objem předepsaného pojistného o 1,3 %. Naproti tomu v oblasti pojištění motorových vozidel, do kterého spadá pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a havarijní pojištění, zaznamenala Česká pojišťovna meziroční pokles, dle jejího vyjádření, zejména následkem klesajících cen vozidel a cen pojistného.

Distribuční kanály jsou v České pojišťovně tvořeny sítí výhradních pojišťovacích agentů a sítí poboček. Společnost využívá také externí partnery, mezi nejvýznamnější patří OVB Allfinanz, a.s. a ZFP Akademie, a.s. Významným partnerem v oblasti prodeje pojistných produktů je Česká pošta, jejímž prostřednictvím je otevřeno v současné době 80 obchodních míst poskytujících servis klientům České pojišťovny. (Česká pojišťovna, 2013)

Na webových stránkách České pojišťovny lze nalézt informace o pojišťovně, jednotlivých pojistných produktech, kontakty na poradce a pobočky i výroční zprávy a další dokumenty pro média. Internetové stránky jsou pro běžného uživatele přehledné a v úvodní liště, každý nalezte údaje, které hledá. Sekce jsou rozděleny na občany, firmy, služby, které lze sjednat online a vyřízení škod a pojistných událostí.

V rámci získání konkrétních nabídek pojištění pro podnikatele byli osloveni dva výhradní pojišťovací agenti. Jeden sdělil, že nemůže vytvářet fiktivní nabídky a při dodání reálných údajů o podnikatelském subjektu již nereagoval. Druhý zprostředkovatel byl osloven na základě výběru dle nabízeného poradenství k produktům pojištění podnikatelů. Pojišťovací agentka taktéž nereagovala. Z hlediska komunikace s možným budoucím klientem tedy pojišťovnu nehodnotím kladně.

4.2.2 Kooperativa pojišťovna

Kooperativa pojišťovna, a.s., je druhou největší pojišťovnou na českém trhu. Vznikla v roce 1991. Dle informací zveřejněných ve výroční zprávě české asociace pojistitelů za rok 2012 měla Kooperativa podíl na trhu ve výši necelých 20 %. Pojišťovna je součástí koncernu Vienna Insurance Group.

Dle údajů zveřejněných na webových stránkách pojišťovny Kooperativa měla k 31. 12. 2012 3 838 zaměstnanců. V odkazu kontakty lze nalézt nejbližší pobočku po zadání adresy nebo PSČ, případně lze vyhledávat přímo v mapě České republiky. Po vybrání konkrétní adresy v mapě se potenciálnímu klientovi zobrazí jméno odpovědného pracovníka, otevírací doba pobočky a kontakt. Lze také u vybrané pobočky nalézt, které služby poskytuje a vybrat si tak skutečně adekvátního poradce. Unikátní je distribuční systém pojišťovacích poradců, kteří pracují v zaměstnaneckém poměru. Zejména v oblasti pojištění podnikatelských a průmyslových rizik pojišťovna Kooperativa spolupracuje s pojišťovacími makléři. Nejvýznamnějším partnerem byla společnost RENOMIA a.s.

Kooperativa pojišťovna je univerzálním pojistitelem, nabízí veškeré druhy pojištění jak pro občany, tak pro drobné živnostníky a velké korporace. Na trhu neživotního pojištění měla

v roce 2012 podíl 23,04 %. Jak je zřejmé z výroční zprávy za rok 2012 u neživotního pojištění došlo k meziročnímu poklesu. V odvětví pojištění motorových vozidel tento pokles oproti roku 2011 činil 6 %. Důvodem byl pokles cen pojistného, snížení prodejních cen vozidel a ekonomická stagnace. U pojištění podnikatelů došlo k poklesu o 3 % oproti roku 2011. (Kooprativa pojišťovna, 2013)

Webové stránky jsou také tvořeny přehledným způsobem. Na hlavní liště je uveden odkaz na produkty, průvodce pojištěním, online produkty, poradenství při řešení škod a kontakty. Sjednat lze přes internet pojištění domácnosti, cestovní pojištění povinné ručení a havarijní pojištění. Další výhodou je nahlášení škod online, není tedy nutné osobně chodit do pobočky a škodu tak lze nahlásit ihned.

Pro účely této práce byla oslovena odpovědná osoba z pobočky v Jablonci nad Nisou. Ta zprostředkovala kontakt na osobu, která se zabývá pojištěním podnikatelů. Zprostředkovatelka byla velice ochotná, poskytla srozumitelné poradenství v oblasti pojištění podnikatelů a poradila s vhodným výběrem pojistného produktu.

4.2.3 Allianz pojišťovna

Allianz pojišťovna, a.s. je součástí světového pojišťovacího koncernu Allianz Group. Na českém trhu působí od roku 1993. V roce 2012 měla na trhu třetí největší podíl. Od roku 2013 působí pod záštitou Allianz pojišťovny také Allianz penzijní společnost, a.s., která obhospodařuje prostředky účastníků v transformovaném fondu. V únoru 2012 byl založen Allianz nadační fond, jehož cílem je podpora projektů neziskových organizací a jednotlivců zaměřených na dopravní bezpečnost.

Pojišťovna nabízí širokou škálu pojistných produktů, řadí se tak mezi univerzální pojišťovny. V jejím pojistném portfoliu naleznou vhodné produkty občané i podnikatelé. V oblasti autopojištění nově od roku 2012 pojišťovna zařadila pojištění určené pro majitele starších vozů, v rámci kterého nabízí pojištění odcizení, které u jiných pojistitelů není běžné. V odvětví neživotního pojištění se díky rozsáhlému portfoliu produktů podařilo Allianz pojišťovně mírně zvýšit podíl na trhu.

Největší podíl v distribučních kanálech pojišťovny má kmenová obchodní síť. Společnost založila Allianz Akademii, jejímž cílem je rozvoj poradenského způsobu prodeje a zaměřuje se na manažerské a obchodní dovednosti distributorů. Pojišťovna nabízí také online sjednání vybraných produktů přes internet nebo telefon, jedná se o cestovní pojištění, povinné ručení, komplexní autopojištění, penzijní připojištění, pojištění majetku, domácnosti a odpovědnosti občanů. Nabízí elektronickou správu smluv, takže klienti nemusí navštěvovat pobočky při změně osobních či jiných údajů. Allianz také využívá externích partnerů ke sjednávání pojistných smluv, mezi nejvýznamnější patří OVB, Partners a Fincentrum. (Allianz pojišťovna, 2013)

Internetové stránky jsou jednoduché a přehledné. Obsahují záložky pro klienty, kde si mohou změnit údaje ze smluv, nahlásit škody či stáhnout potřebné dokumenty. V dalších odkazech jsou uvedeny jednotlivé nabízené produkty a online sjednání vybraných pojištění. V části „Kontaktujte nás“ je přehled všech poradců a poboček v celé České republice. Jsou zde uvedeni jak poradci a pobočky, tak také smluvní servisy a prohlídková místa pro případ šetření škodné události. U jednotlivých poradců je potom uveden kontakt na ně, fotografie a produkty a služby, které nabízí.

Poradce k vypracování konkrétní nabídky pojištění podnikatele pro účely této práce byl vyhledán díky internetovým stránkám a údajům o tom, které pojištění nabízí. Na webu Allianz pojišťovny je volně ke stažení formulář potřebný k vypracování odpovídající nabídky pojištění. Oslovený pojišťovací agent na základě zaslaných údajů vypracoval nezávaznou nabídku a zároveň s návrhem pojištění zaslal také pojistné podmínky k prostudování před uzavřením pojištění.

4.2.4 Generali Pojišťovna

Generali Pojišťovna a.s. je komplexní pojišťovnou. Patří do skupiny Generali, která se řadí mezi největší pojišťovny na světě a je největším evropským životním pojistitelem. Generali pojišťovna je jedinou pojišťovnou v České republice s certifikací ISO 9001:2008. Na českém trhu působí od roku 1995.

Pojistný program zahrnuje pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel, průmyslových a podnikatelských rizik. Díky významné marketingové podpoře došlo v roce 2012 k navýšení předepsaného pojistného na životním pojištění o 50 % oproti roku 2011. V oblasti neživotního pojištění naproti tomu došlo k poklesu. Pojištění motorových vozidel je pro pojišťovnu klíčovým odvětvím. U havarijního pojištění zaznamenala pojišťovna meziroční nárůst o 2,4 %.

V současné době pro pojišťovnu pracuje téměř 3000 zaměstnanců a spolupracovníků. Klientům nabízí bezplatný servis a poradenství. Na webových stránkách lze vyhledat kontakty na pracovníky dle krajů a jednotlivých měst či obcí. U jednotlivých měst je uvedena adresa a otevírací doba pobočky a kontakty na konkrétní pojišťovací agenty. Pojišťovna provozuje také klientský servis přes telefon či internet, v rámci kterého lze položit dotaz pracovníkům pojišťovny či si sjednat schůzku s poradcem. (Generali Pojišťovna, 2013)

Na webových stránkách pojišťovny je možné nalézt přímý odkaz na produkty pro případ, že klient přesně ví, co hledá. Dalším odkazem je možnost nahlásit vzniklou škodu vyplněním a odesláním online formuláře. Také je možné změnit uzavřenou smlouvu přes internet. Pojišťovna nabízí sjednání cestovního pojištění a povinného ručení přes internet nebo telefon, oproti ostatním zmíněným pojišťovnám, má tedy omezené online sjednávání pojištění. V situaci kdy klient konkrétně neví, který produkt by pro něj byl nejvhodnější, může využít rozdělení dle typů pojištění – osoby, majetek, motorová vozidla a další.

Oslovený výhradní pojišťovací agent poskytl informace, které sloužily k výběru vhodného produktu. Nabídl i další možnosti krytí rizik modelového dopravce. Současně s vypracovanou nabídkou zaslal i pojistné podmínky.

4.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna

Česká podnikatelská pojišťovna je také univerzální pojišťovnou, která nabízí produkty z oblasti životního i neživotního pojištění. Na trhu působí od roku 1995. Silnou pozici zaujímá zejména v odvětví pojištění vozidel, především v pojištění odpovědnosti za škodu

způsobenou provozem vozidla. Je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na českém trhu. Od roku 2005 je členem Vienna Insurance Group.

V roce 2012 byla Česká podnikatelská pojišťovna s podílem 4,7 % na sedmém místě v pořadí pojišťoven. Ve srovnání s rokem 2011 dosáhla nárůstu objemu celkového předepsaného pojistného. V oblasti neživotního pojištění došlo také k růstu předpisu pojistného, zejména díky občanskému pojištění. Dle výroční zprávy České podnikatelské pojišťovny za rok 2012 došlo k velkému nárůstu především v odvětví podnikatelského pojištění, což pojišťovna přisuzuje kvalitě pojistné ochrany a individuálnímu přístupu ke klientům.

Obslužnost klientů je zajišťována 93 vlastními pobočkami a dalšími 150 kanceláři, které provozují výhradní obchodní partneři. Autopojištění bylo možné v roce 2012 uzavřít na dalších 160 místech. V této oblasti Česká podnikatelská pojišťovna spolupracuje s prodejci vozidel a smluvními servisy a také s Finanční skupinou České spořitelny. K prodeji produktů využívá pojišťovna také externí partnery, významné jsou především společnosti Bohemia Servis Finance, a.s., Partners Financial Services, a.s., Broker Consulting, a.s. a Fincentrum, a.s. Pojišťovna spolupracuje rovněž se 420 makléři. (Česká podnikatelská pojišťovna, 2013)

Internetové stránky pojišťovny jsou velmi jednoduché. Již na první pohled si každý vybere, co hledá, ať již informace o společnosti, představení jednotlivých pojistných produktů, aplikace a služby či potřebuje vyřešit vzniklou škodu. Na úvodní straně je také odkaz na online kalkulačku, která slouží k výpočtu výše pojistného u pojištění vozidel, cestovní pojištění, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Tyto druhy pojištění je možné sjednat prostřednictvím internetu. U obchodních míst jsou vždy uvedeny otevírací hodiny, kontakt, adresa a také fotografie pobočky.

Vzhledem ke skutečnosti, že pojišťovna nemá na webových stránkách uvedeny kontakty na konkrétní zprostředkovatele, byl zaslán dotaz do pobočky v Jablonci nad Nisou. Během krátké chvíle přišla odpověď od odborné referentky a s vypracováním nezávazné nabídky nebyl problém. Jako nedostatek hodnotím fakt, že nabídka byla zaslána bez souvisejících obchodních podmínek.

4.2.6 ČSOB Pojišťovna

ČSOB Pojišťovna vznikla 1. 1. 2003. Patří mezi univerzální pojišťovny, v jejím portfoliu lze naléznout produkty životního i neživotního pojištění. Pojišťovna je součástí evropské skupiny KBC. V roce 2010 získala ocenění Hospodářských novin za kvalitu poskytovaného servisu a za dlouhodobě silnou a stabilní pozici na českém trhu.

Dle údajů uvedených ve výroční zprávě za rok 2012 dosáhla ČSOB Pojišťovna podílu na trhu ve výši 6,8 %. V neživotním pojištění je na šestém místě v pořadí pojišťoven. Meziroční růst objemu předepsaného pojistného byl zajištěn zejména růstem pojistného v oblasti životního pojištění. Pojišťovna nabízí následující druhy pojištění:

- životní pojištění – pojištění pro případ smrti, dožití a pro případ smrti nebo dožití, důchodové pojištění, kapitálové a investiční životní pojištění, pojištění pro případ úrazu a nemoci;
- neživotní pojištění – pojištění motorových vozidel, pojištění požáru a jiných majetkových škod, letecké pojištění, pojištění vnitrozemské plavby a námořní pojištění, pojištění přepravovaných věcí, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění úvěru a záruky, pojištění hypotéky, pojištění jiných ztrát, pojištění podnikatelských rizik a zemědělské pojištění.

Prodej pojištění a následný servis poskytovaný klientům má na starosti 9 regionálních poboček a více než 200 obchodních kanceláří, které lze nalézt na celém území České republiky. Pojištění poskytuje více než 1000 pojišťovacích zprostředkovatelů a 700 zaměstnanců. ČSOB Pojišťovna také využívá obchodní síť Skupiny ČSOB. (ČSOB Pojišťovna, 2013)

Internetové stránky pojišťovny jsou, dle mého názoru, graficky velmi vydařené. Na hlavní liště jsou opět uvedeny odkazy na nejvyhledávanějších pojistné produkty. Na první pohled není patrné, která pojištění je možné sjednat prostřednictvím internetu. V dokumentech ke stažení jsou volně k dispozici pojistné podmínky k jednotlivým pojistným produktům a další využívané formuláře jako například záznam o nehodě.

Pro vypracování návrhu pojistné ochrany modelového autodopravce byla oslovena kontaktní osoba pro obchodní místo v Jablonci nad Nisou. Oslovená poradkyně neměla dostatek zkušeností k vypracování tohoto typu pojištění, a proto zaslala kontakt na jinou pracovníci ČSOB Pojišťovny. Po ujasnění údajů a konkrétního vhodného pojistného produktu byla vypracována nabídka, která je přílohou této práce. Pojistné podmínky nebyly zaslány současně s návrhem.

4.3 Vybraný podnikatelský subjekt

Jako modelový podnikatelský subjekt byl vybrán živnostník, který si nepřál zveřejnit svá osobní data. Údaje o jeho činnosti poslouží v této práci k vypracování analýzy rizik ohrožující jeho podnikání a z něj plynoucí příjem, na kterém je závislý neboť podnikatelská činnost je jeho jediným zdrojem příjmů.

Podnikatel zabývající se silniční nákladní dopravou měl v roce 2012 hrubý příjem 715 000 Kč. Z této částky je nutné odečíst úhradu zdravotního a sociálního pojištění a stejně tak výši daně z příjmů fyzických osob a silniční daně, které je povinen subjekt hradit. Zbylá část příjmu slouží jednak k pokrytí veškerých provozních nákladů spojených s podnikatelskou činností, zejména se jedná o platby za benzín, běžnou údržbu nákladního automobilu, dálniční poplatky a na druhé straně také ke krytí osobních nákladů podnikatele.

Subjekt nevlastní žádný nemovitý majetek, který by mu sloužil k podnikání. Ke své podnikatelské činnosti využívá pouze nákladní automobil, jehož hodnota je 840 000 Kč. Z tohoto zjištění je zřejmé, že významná pro jeho činnost jsou především rizika spojená s ohrožením movitého majetku v podobě automobilu. Konkrétně se jedná o živelní nebezpečí a riziko škod způsobených krádeží nebo loupeží. Jelikož jde o nákladní automobil, hrozí podnikateli také možnost havárie vozidla.

Příjem z podnikání je jediným příjmem vybraného subjektu. Je tedy patrné ohrožení subjektu v podobě ztráty zakázek na jedné straně a na druhé straně nemožnost vykonávat činnost z důvodu poruchy či poškození vozidla třetí osobou.

Vzhledem ke skutečnosti, že podnikatelský subjekt nemá žádné zaměstnance, nevztahuje se na něho nutnost krytí odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, jež je dána zaměstnavatelům ze zákona.

Předmětem činnosti, jak již bylo zmíněno výše, je doprava materiálu pro nejmenovanou obchodní korporaci. Podnikatel přepravuje zboží v hodnotě řádově do 100 000 Kč. Za zboží, které přepravuje, přebírá odpovědnost z místa nakládky až do místa vykládky. Z tohoto faktu plyne další významné riziko, ohrožující jeho podnikatelskou aktivitu, a to odpovědnost za škodu způsobenou třetí osobě.

V další části práce budou přiblíženy možnosti krytí zmíněných rizik. Konkrétně tedy:

- riziko havárie vozidla,
- riziko škod způsobených krádeží či loupeží,
- riziko přerušení provozu,
- odpovědnost za škodu.

4.3.1 Ochrana majetku

Podnikatelský subjekt vlastní nákladní automobil. V pojišťovnictví automobil, ať již osobní či nákladní, není chápán jako movitý majetek, a proto není možné využít pojistné produkty sloužící ke krytí rizik ohrožující movitý majetek.

Provozováním vozidla může dojít ke škodám způsobeným třetím osobám. Jedná se o škody na majetku a také škody na zdraví. Proti tomuto riziku musí mít podnikatel uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení), jehož uzavření je podmíněno zákonem č. 168/1999 Sb., o povinném ručení.

Kromě škod způsobených třetí osobě může podnikatelskému subjektu vzniknout také škoda na jeho vozidle, kterou si způsobí sám (havárie vozidla), škody vzniklé působením živlů, vandalismem a odcizení. K ochraně těchto rizik slouží havarijní pojištění.

Havarijní pojištění je nabízeno v několika variantách. Lze pojistit pouze riziko havárie či odcizení a různé kombinace pojistných rizik, které pojišťovny nabízejí, na základě potřeb klienta. Pojištění, které kryje všechna výše vyjmenovaná rizika, se nazývá all risk. Havarijní pojištění vozidel mají ve svém portfoliu všechny vybrané pojišťovny.

Vybraný podnikatelský subjekt je vlastníkem nákladního automobilu Man 12.240 v hodnotě 840 000 Kč včetně návěsu. Pro modelový výpočet havarijního pojištění byla vybrána ČSOB Pojišťovna, která jako jediná nabízí online sjednání havarijního pojištění pro vozidla nad 3,5 tuny. Tato pojišťovna nabízí dva druhy havarijního pojištění: produkt **Mini**, který zahrnuje pouze pojištění pro případ živelných událostí a střetu se zvířetem a produkt **Dominant**, který představuje komplexní ochranu před střetem s jiným vozidlem a zvířetem, před vandalismem a živelnými událostmi. Pro subjekt jsou nabízeny i další druhy připojištění například pojištění nadstandardních asistenčních služeb, úrazové pojištění přepravovaných osob, pojištění přepravovaných věcí, pojištění odcizení vozidla a další.

Podnikatel si zvolil produkt Dominant a připojištění odcizení vozidla. Celková cena za vybrané pojištění na výše uvedenou hodnotu nákladního vozidla je 70 848 Kč ročně. Z této částky připadá 42 731 Kč na pojištění all risk a pojištění odcizení vozidla se spoluúčastí 10 % činí 28 117 Kč.

4.3.2 Přerušování podnikání

V průběhu podnikání může nastat situace, kdy subjekt nebude schopen vykonávat tuto činnost, a dojde tedy k jejímu přerušování. Takový stav by mohl nastat v případě, že by se podnikatel dostal do dlouhodobé pracovní neschopnosti zejména následkem úrazu či nemoci. K ochraně před výpadkem příjmu z tohoto důvodu by bylo vhodné, aby měl subjekt uzavřeno životní pojištění, které by ztrátu výdělku kompenzovalo.

Další možnou příčinou přerušování podnikatelské činnosti by byla škoda na vozidle, která by zapříčinila jeho nepojízdnost. Tak by se subjekt dostal do situace, kdy by nemohl přepravovat materiál a přišel by o sjednané zakázky. V těchto případech je řešením

sjednání povinného ručení a havarijního pojištění, které by krylo škody na nákladním automobilu způsobené vlastníkem vozidla i třetí osobou.

Pojištění pro případ přerušení provozu u tohoto druhu podnikatelské činnosti, tedy silniční nákladní dopravy, není možné sjednat. Důvodem pro všechny vybrané pojišťovny je fakt, že podnikatelská činnost je vykonávána na území celé České republiky a není tedy možné stanovit jediné místo podnikání, které by bylo pojištěno.

4.3.3 Odpovědnost za škodu

Předmětem činnosti vybraného podnikatele je přeprava zboží, které má ve vlastnictví třetí osoba. Nakládkou materiálu se přenáší odpovědnost za škodu na dopravce. V jeho zájmu je tedy zajistit si krytí škod, které mohou nastat v průběhu přepravy.

Ke krytí těchto škod lze využít pojištění odpovědnosti za škodu silničního dopravce, které mají ve svém portfoliu téměř všechny pojišťovny, nabízející pojištění podnikatelů a průmyslu, jak je patrné z tabulky 3. Předmětem tohoto pojištění je odpovědnost dopravce za přepravovaný náklad, tedy jeho povinnost nahradit škodu vzniklou při provádění silniční nákladní dopravy. Uzavřením pojištění přebírá pojistitel riziko vzniku škody na sebe a zavazuje se škodu třetí osobě uhradit dle sjednaných podmínek.

Limity náhrady škody se sjednávají dle uvážení dopravce. Musí vzít v úvahu cenu přepravovaného zboží a další faktory. Pojišťovny rozlišují výši pojistného i dle teritoriálního krytí. V nabídce je jednak pouze území ČR, státy Evropské unie či třetí země.

V případě, že dojde ke škodě, pojišťovny požadují úhradu spoluúčasti na škodě od pojištěného. Tato spoluúčast je u každého pojistitele stanovena v různé výši. Pro podnikatelský subjekt je nejvýhodnější sjednání nejnižší možné částky, pro pojišťovnu je to naopak.

V žádostech o vytvoření nabídky pojištění odpovědnosti silničního dopravce pro vybraný podnikatelský subjekt byly uváděny následující údaje:

- subjekt vozí materiál v hodnotě maximálně 100 000 Kč;
- přeprava probíhá pouze na území České republiky;
- činnost je vykonávána prostřednictvím jednoho nákladního automobilu;
- nejnižší možná výše spoluúčasti;
- nákladní automobil Man 12240, euro 5.

Nabídky vypracovaly Kooperativa pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Česká pojišťovna a.s. nebyla ochotna vypracovat nezávaznou nabídku pojištění.

Kooperativa pojišťovna nabídla jako vhodný produkt **pojištění odpovědnosti vnitrostátního silničního dopravce za škodu** podle právních předpisů platných v České republice a podle Úmluvy CMR.

Pojistník se uzavřením smlouvy zavazuje k dodržování pojistného zájmu, tedy k ochraně před následky pojistné události. Má pojistný zájem vždy na vlastním majetku a taktéž na cizím majetku, pokud by mu bez jeho existence a uchování hrozila přímá majetková ztráta.

Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou na majetku třetí osoby, který pojištěný jako silniční dopravce převzal za účelem její přepravy. Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou na zásilce podle právních předpisů platných v České republice a dle Úmluvy o přepravní smlouvě v mezinárodní silniční nákladní dopravě.

Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu způsobenou:

- úmyslně;
- v souvislosti s neoprávněnou činností pojištěného;
- v důsledku manipulace, nakládky nebo vykládky zásilky;
- chybějícím, vadným nebo nedostatečným obalem zásilky;
- na movité věci, kterou pojištění užívá;
- použitím nevhodného nebo technicky nezpůsobilého silničního vozidla;
- nevhodným skladováním;

- vydáním zásilky jinému příjemci než určenému odesílatelem;
- v důsledku porušení právní povinnosti nebo jiné právní skutečnosti, o které pojištěný v době uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět.

Taktéž je z pojištění vyloučena povinnost náhrady škody na finančních prostředcích, cenných předmětech, a uměleckých, historických nebo sběratelských předmětech, dokumentech, ojetých a havarovaných vozidlech, výbušninách a stěhovaných věcech při stěhování bytu, kanceláře, obchodního závodu a věcech osobní potřeby. (Kooprativa, 2014)

Toto pojištění platí pouze na území České republiky pro jedno vozidlo, tak jak bylo uvedeno v poptávce. Limit pojistného plnění je 1 000 000 Kč z jedné a ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období. Spoluúčast požaduje pojišťovna ve výši 10 %, minimálně však 10 000 Kč. Jednorázové pojistné ve výši 7 225 Kč je platné na pojistné období v trvání 12 měsíců.

Dále je v nabídce uvedena možnost připojištění odpovědnosti za škodu na přepravované věci s hodnotou vyšší, než je sjednaný limit pojistného plnění, tj. 1 000 000 Kč.

Zástupce **Allianz pojišťovny** nabídl produkt **pojištění odpovědnosti silničního dopravce**. V nabídce není přesně specifikováno, jakými právními předpisy se pojištění řídí.

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou třetí osobě na přepravovaném zboží v rozsahu a ve výši určeném právním předpisem. Pojištěny jsou škody způsobené činností silničního dopravce vzniklé na zboží přepravovaném na základě přepravních smluv pod podmínkou, že ke vzniku škody došlo v době trvání pojištění při vnitrostátní přepravě. Předmětem pojištění jsou jen takové přepravy zboží, na které je vydán písemný náložný list nebo obdobný doklad, který splňuje veškeré právní náležitosti a je potvrzený odesílatelem i dopravcem.

Dále je v zaslané nabídce uvedeno, že se pojištění sjednává za předpokladu, že pokud nebudou na trase přepravy a v místě odstavení střežená parkoviště, je možné vozidlo odstavit uzamčené na jiném místě, které je vyhrazeno k parkování, nebo na jiné vhodné

místo. Takové odstavení může být provedeno jen na dobu nezbytně nutnou pro uvedení vozidla do klidu po dobu zákonem stanovených přestávek nebo v důsledku nepředvídaných okolností.

Pojistitel nemá povinnost poskytnout pojistné plnění v případech:

- úmyslně způsobené škody;
- pokud byla převzata škoda nad rámec stanovený právními předpisy;
- jiné škody (tj. nevznikla na pojištěném nákladu);
- škody, jejíž vznik musel být zřejmý;
- ztráty nebo odcizení nákladu nebo dopravního prostředku, pokud tak bylo učiněno bez prokazatelného násilného překonání ochranného zabezpečení;
- škod vzniklých v souvislosti s válkou, vojenskými akcemi, stávkou, výlukou, zásahy státních orgánů, a dalších;
- škod na věcech, které vlastní nebo užívá pojištěný;
- náhrady smluvních, správních nebo trestních sankcí, pokut a penále;
- újmy vzniklé na zdraví nebo při usmrcení;
- škod vzniklých v souvislosti s živelními katastrofami;
- škod vzniklých mimo sjednané území;
- škod vzniklých trestným činem zpronevěry, podvodu nebo pojistného podvodu;
- škod vzniklých při nesplnění povinností k zabránění nebo zmírnění jejich důsledků.

Pojistitel také neposkytne pojistné plnění za škodu v případě přepravy zbraní, střeliva, živých květin a zvířat, výbušnin, peněz v hotovosti, drahých kovů a šperků, dokladů a listin, ojetých a poškozených motorových vozidel, předmětů při stěhování. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené svému manželu, sourozenci nebo jiným osobám blízkým, a stejně tak podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný nebo jemu blízká osoba majetkovou spoluúčasť. (Allianz pojišťovna, 2014)

Územní platnost tohoto pojištění je celá Evropská unie včetně Švýcarska. Sjednaný limit je ve výši 500 000 Kč pro jednu a všechny pojistné události. Spoluúčasť je požadována pojistitelem ve výši 10 %, minimálně 2 500 Kč pro jednu a každou pojistnou událost. Výše

ročního pojistného je 7 313 Kč. Ke sjednání pojištění je třeba dodat seznam vozidel s vlastní pohonnou jednotkou včetně registračních značek. Další možná připojištění nebyla podnikatelskému subjektu nabídnuta.

Generali Pojišťovna navrhla dvě možnosti pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt. Jednalo se o produkt pojištění přepravy určený pro majitele nebo zpracovatele přepravovaného zboží a pojištění odpovědnosti silničního dopravce. Vzhledem k tomu, že modelový podnikatel není vlastníkem zboží, které přepravuje, byl zvolen produkt **pojištění odpovědnosti silničního dopravce**.

Předmětem vybraného pojištění je odpovědnost dopravce za přepravovaný náklad, resp. jeho povinnost nahradit škodu vzniklou při provádění silniční nákladní dopravy. Na základě uzavření pojistné smlouvy vzniká pojištěnému nárok, aby za něho pojistitel uhradil vzniklou škodu. Tento druh pojištění je určen podnikatelům, kteří mají jako předmět činnosti v obchodním rejstříku nebo živnostenském listě uvedenu silniční motorovou dopravu nákladní a nemají vůči přepravovanému nákladu, jak již bylo zmíněno, vlastnický vztah. Silniční nákladní dopravu může vykonávat pouze subjekt, který má k této činnosti koncesní oprávnění.

Rozsah pojištění vychází z právní úpravy odpovědnosti. Odpovědnost, kterou dopravce převezme nad rámec právních předpisů, není předmětem pojištění. Věcným rozsahem se rozumí náhrada škody vzniklé jinému na hmotné movité věci, náklady na zjištění škody a náklady právního zastoupení.

Výluky z pojištění představují škody vzniklé:

- úmyslně, hrubou nedbalostí, ze svévole nebo škodolibosti;
- činností, ke které není pojištěný oprávněn;
- ve výši nad rámec dohodnuté limitace škody nebo jiné újmy mezi pojištěným a poškozeným;
- na přirozených právech člověka;

- pokud pojištěný bez vědomí pojistitele nevznesl námitku promlčení, nepodal odvolání proti rozhodnutí soudu nebo jiného orgánu nebo odpor proti platebnímu rozkazu nebo jeho odůvodnění;
- v důsledku pracovněprávních a služebních vztahů, včetně odpovědnosti při pracovním úrazu a nemoci z povolání;
- na věcech nehmotných;
- na penězích, směnkách, šecích, platebních kartách, cenných papírech, ceninách;
- z práv z vadného plnění nebo záruky za jakost;
- vadou výrobku nebo vady služby;
- z provozu dopravních prostředků, které mají registrační značku, vzniklou z vlastnictví a držení železnic;
- znečištěním vod, ekologickou újmou;
- zavlečením nebo rozšířením jakékoliv nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin;
- pojištěnému nebo dalším pojištěným, jsou-li majetkově propojenými osobami, dále škodu vzniklou osobám blízkým pojištěnému;
- škodu způsobenou informací nebo radou;
- jinak než na přepravovaném nákladu;
- jako důsledek nesplnění povinnosti k odvrácení škody;
- vnitřní povahou přepravované věci;
- loupeží, ztrátou či pohřešováním vozidla s nákladem bez prokázání jeho krádeže třetí osobou s násilným překonáním překážky.

Vyloučena je také povinnost k náhradě škody z přepravy drahých kovů a kamenů, šperků, cenností, mincí a peněz, uměleckých, historických a sběratelských věcí, živých zvířat a květin, zbraní, střeliva, jedů, lihovin, tabákových výrobků a mobilních telefonů, stěhovaného nábytků a věcí osobní potřeby, rychlokazitelného nákladu a těžkého nákladu nad 20t. (Generali pojišťovna, 2014)

Limit pojistného plnění u této nabídky je stanoven na 400 000 Kč. Územní platnost je v rámci České republiky. Spoluúčast je sjednávána ve výši 10 % z nároku na náhradu škody. Minimální částka spoluúčasti stanovena není. Pojistné na jeden nákladní automobil činí ročně 5 000 Kč. Na tento limit plnění pojišťovna požaduje zabezpečení vozidla, které

představuje imobilizér v klíči zapalování nebo individuálně zabudovaný vypínač elektrického obvodu.

ČSOB Pojišťovna navrhla jako vhodný produkt **pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu**. Dle údajů uvedených ve vypracované nabídce se toto pojištění vztahuje pouze a jen na odpovědnost pojištěného za újmu způsobenou jinému v souvislosti s těmi činnostmi pojištěného, ke kterým je pojištěný podle obecně závazných právních předpisů oprávněn ke dni podpisu pojistné smlouvy.

Toto pojištění je sjednáváno pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za majetkovou újmu, kterou způsobil jinému na věci nebo na zvířeti, a to poškozením, zničením či pohřešováním. Dále pak na újmu způsobenou člověku na zdraví a jinou majetkovou újmu.

Pojišťovna ČSOB také ve svých pojistných podmínkách (ČSOB Pojišťovna, 2014), volně dostupných na internetových stránkách, uvádí výluky z tohoto pojištění, které jsou následující:

- převzetí odpovědnosti nad rámec určený právními předpisy;
- v souvislosti s neoprávněnou činností pojištěného;
- odbornou činností: účetních, poradců, daňových poradců, auditorů, autorizovaných architektů, inženýrů nebo autorizovaných techniků činných ve výstavbě, projektantů, poskytovatelů zdravotních služeb, veterinárních lékařů, pojišťovacích zprostředkovatelů, dražebníků, advokátů, notářů, insolvenčních správců, exekutorů, geodetů, geologů a soudců;
- výkonem činnosti v obchodních korporacích, se kterou je spojena povinnost péče řádného hospodáře;
- v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem drážních vozidel, letadel, plavidel apod.;
- v souvislosti s vlastnictvím nebo provozováním skládek;
- střelnou zbraní, výrobou či nakládáním se střelivem, výbušninami;
- výstavbou přehrad, tunelů a mostů;
- provozováním zábavných parků a zařízení;

- působením elektromagnetických polí;
- na věcech, které nejsou ve vlastnictví pojištěného, ale pojištěný s nimi nikoliv po právu nakládá jako s věcmi vlastními;
- při profesionální sportovní činnosti;
- přenosem viru HIV nebo jakéhokoli jiného viru způsobujícího selhání imunity;
- na přepravovaných věcech, pokud jde o odpovědnost za újmu vyplývající ze smluv o přepravě nebo zasilatelských smluv;
- úmyslným trestným činem, a další.

Nabízené pojištění má územní platnost pouze v České republice. Limit pojistného plnění je ve výši 1 000 000 Kč. Spoluúčast je požadována ve výši 1 000 Kč. Roční pojistné činí 3 836 Kč. Žádná jiná možnost pojistné ochrany pro vybraný podnikatelský subjekt nebyla zástupkyní ČSOB Pojišťovny nabídnuta.

Jak vyplynulo z uvedených vybraných výluk z pojištění, tento produkt není vhodný pro podnikatelský subjekt, jehož předmětem činnosti je silniční nákladní doprava, což má uvedeno v živnostenském oprávnění. Vlastním zkoumáním bylo na internetových stránkách uvedené pojišťovny zjištěno, že v portfoliu pojistných produktů je nabízeno také pojištění určené pro silničního nákladního dopravce nebo zasilatele. Vzhledem k výše uvedenému a tomu, že oslovená zástupkyně ČSOB Pojišťovny měla k dispozici údaje o činnosti podnikatelského subjektu, lze odvodit, že pracovnice není zkušená a nesprávně nabídla vhodné krytí rizik ohrožujících vybraný podnikatelský subjekt.

Nabídka vypracovaná zástupkyní **České podnikatelské pojišťovny** obsahovala pojištění **odpovědnosti silničního dopravce** včetně připojištění majetkové újmy na přepravovaném majetku odcizením, krádeží nebo loupeží.

Vypracovaný návrh byl zaslán v nepřehledné podobě, neobsahoval žádné údaje o právních předpisech, kterými se pojištění řídí. Společně s návrhem nebyly zaslány ani pojistné podmínky. Lze je dohledat na webových stránkách pojišťovny, nicméně při prvním prohlížení stránek, není jasné patrné, kde přesně je má potenciální klient hledat.

Pojištění odpovědnosti silničního dopravce se vztahuje na škodu, kterou je nákladní silniční dopravce povinen uhradit oprávněné osobě, s níž uzavřel písemnou přepravní smlouvu z titulu své odpovědnosti, plynoucí mu z této smlouvy.

Obecně je vyloučena povinnost plnění v případě újmy vzniklé:

- úmyslně, škodolibostí nebo jinou pohnutkou zvlášť zavrženíhodnou;
- v důsledku trestné činnosti pojištěného;
- uložením nebo uplatňováním finančních sankcí;
- v souvislosti s neoprávněně vykonávanou činností;
- převzetím nad rámec stanovený právními předpisy;
- v souvislosti s nárokem na pojistné plnění z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání;
- na majetku, který je používán neoprávněně;
- v souvislosti s válkou a terorismem;
- účinky jaderné energie, genetickými změnami organismu, postupným znečišťováním životního prostředí a další.

Pokud není ve smlouvě sjednáno jinak, pojištění se také nevztahuje na náhradu škody při ztrátě majetku, v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem letadel, tramvají, těžební činností, sesouváním půdy, ekologickou újmou, kybernetickým nebezpečím a podobně. (Česká podnikatelská pojišťovna, 2014)

Zvláštní pojistné podmínky se nepodařilo dohledat, tudíž nelze vyjmenovat konkrétní výluky vztahující se k produktu pojištění odpovědnosti silničního dopravce.

Nabízené pojištění je platné na území České republiky. Limit pojistného plnění na obecnou újmu byl stanoven, na základě údajů uvedených v poptávce, ve výši 100 000 Kč a pro újmu odcizením, krádeží nebo loupeží ve výši 50 000 Kč. Spoluúčast je sjednávána na částku 5 000 Kč pro obě pojištěná rizika. Roční pojistné s uvedeným připojištěním činí 4 175 Kč.

Údaje z jednotlivých nabídek jsou pro přehlednost uvedeny v následující tabulce. Jak bylo výše zjištěno, nabídka pojištění vyhotovená ČSOB Pojišťovnou není pro vybraný podnikatelský subjekt vhodná. Činnost podnikatelské subjektu, silniční nákladní doprava, je v tomto produktu vyloučena z pojistného plnění. Jiná nabídka od ČSOB Pojišťovny nebyla poskytnuta.

Tabulka 5: Přehled nabídek pojištění odpovědnosti silničního dopravce

Pojišťovna	Limit plnění (Kč)	Spoluúčast	Územní platnost	Výše pojistného (za rok v Kč)
Allianz	500 000,-	10 %, min 2 500,-	EU + Švýcarsko	7 313,-
Generali	400 000,-	10%	ČR	5 000,-
Kooperativa	1 000 000,-	10 %, min 10 000,-	ČR	7 225,-
ČPP	100 000,-	5 000,-	ČR	4 175,-

Zdroj: vlastní

Ke zjištění nejvýhodnější nabídky pojištění odpovědnosti silničního dopravce bude posouzeno několik parametrů. Jednotlivým nabídkám budou přiřazeny známky od 1 do 4, přičemž 1 je nejlepší.

Hodnocení **dle podílu pojistitele na pojistném trhu neživotního pojištění**, ke stanovení výše podílu na trhu byly využity údaje uvedené ve výroční zprávě Česká asociace pojistitelů za rok 2012.

Tabulka 6: Hodnocení dle podílu na trhu

Pojišťovna	Podíl na trhu (%)	Známka
Allianz	10,61	2
Generali	7,73	3
Kooperativa	23,04	1
ČPP	6,67	4

Zdroj: vlastní

Z údajů v tabulce 6 vyplývá, že klienty nejvíce vyhledávanou pojišťovnou v oblasti uzavírání neživotního pojištění v roce 2012 byla pojišťovna Kooperativa.

Při sestavování hodnocení nabídek **dle výše pojistného za rok**, bylo vycházeno z údajů zaslanych na základě poptávky jednotlivými zástupci pojistitelů

Tabulka 7: Hodnocení dle výše pojistného

Pojišťovna	Výše ročního pojistného (Kč)	Známka
Allianz	7 313,-	4
Generali	5 000,-	2
Kooperativa	7 225,-	3
ČPP	4 175,-	1

Zdroj: vlastní

Cenově nejvýhodnější pojištění nabízí Česká podnikatelská pojišťovna. Zároveň požaduje nejnižší částku spoluúčasti, a to ve výši 5 000 Kč. V porovnání s ostatními návrhy vybraných pojistitelů nabízí ale nejnižší limit plnění v případě pojistné události.

Posledním hodnoceným parametrem je **výše limitu plnění** uvedená u jednotlivých nabídek pojištění odpovědnosti.

Tabulka 8: Hodnocení dle výše limitu

Pojišťovna	Limit plnění (Kč)	Známka
Allianz	500 000,-	2
Generali	400 000,-	3
Kooperativa	1 000 000,-	1
ČPP	100 000,-	4

Zdroj: vlastní

Porovnáním informací z tabulky je zřejmé, že nejvyšší limit pojistného plnění nabízí Kooperativa pojišťovna, která ho však kompenzuje nejvyšší minimální částkou spoluúčasti.

Na základě výše uvedených tabulek lze stanovit pořadí jednotlivých vybraných pojišťoven, které poskytly nabídky pojištění pro silničního nákladního dopravce. Na prvním místě je pojišťovna Kooperativa s průměrnou známkou za všechna hodnocená kritéria 1,6. Druhé a třetí místo s průměrnou známkou 2,6 shodně zaujaly pojišťovny Allianz a Generali. Na posledním místě skončila Česká podnikatelská pojišťovna. Nejlepší volbou pro vybraný podnikatelský subjekt, jak vyplývá z porovnání hodnocených kritérií, je nabídka vypracovaná pojišťovnou Kooperativa.

Nejrozšířenější území, na které je pojištění platné nabízí Allianz. Tato pojišťovna, jako jediná z oslovených, neumožňuje sjednání pouze pro území České republiky. Vzhledem ke skutečnosti, že podnikatelský subjekt v současné době neuskutečňuje ani neplánuje

v budoucnu uskutečňovat přepravu mimo území České republiky, je pro něho zbytečné uzavírat pojištění s tímto rozsahem za uvedené roční pojistné.

Ze srovnání pojistných podmínek k produktům pojištění odpovědnosti silničního dopravce vyplývá, že Generali Pojišťovna v nich má zakotveno nejvíce výluk z náhrady škody, což může být pro subjekt, který se v podmínkách neorientuje, značně riskantní.

Vzhledem ke skutečnosti, že cílem podnikatelského subjektu je uzavření pojištění za co nejnížší možnou cenu, jelikož dle jeho vyjádření je pojištění zbytečné, je nutné brát největší zřetel na výši pojistného. Z tohoto důvodu je pro vybraného dopravce nejzajímavější návrh České podnikatelské pojišťovny, kde roční pojistné činí 4 175 Kč a v rámci pojistné smlouvy by bylo sjednáno i připojištění majtkové újmy na přepravovaném majetku vzniklé odcizením, krádeží či loupeží.

4.3.4 Finanční způsobilost

V souvislosti s vykonávanou činností vybraného podnikatelského subjektu, kterou je silniční nákladní doprava, je nutné uvést povinnost prokázání finanční způsobilosti dopravce. Tuto způsobilost je povinen prokázat každý dopravce, který provozuje přepravu s vozidly pro více než 9 osob včetně řidiče, autobusy a tahači nebo nákladními automobily o celkové hmotnosti nad 3,5 tuny. Vzhledem k tomu, že vozidlo vlastněné podnikatelem patří do kategorie nad 12 tun, tato povinnost se na něj vztahuje.

Pojištění finanční způsobilosti dopravce slouží ke krytí schopnosti dopravce finančně zajistit zahájení a řádné provozování silniční dopravy. Vztahuje se na závazky pojištěného neuhrazené z důvodu jeho platební neschopnosti. Toto pojištění je smluvním pojištěním a pojistitel se zavazuje uhradit oprávněné osobě vzniklou finanční újmu do výše stanovené v pojistné smlouvě, a to v případě, že podnikatel nesplní své závazky stanovené zákonem č. 111/1994 Sb., o silniční dopravě, ve znění pozdějších předpisů.

Jak vyplývá z ustanovení § 4a zákona o silniční dopravě (Česko, 1994), finanční způsobilost se prokazuje obchodním majetkem, objemem dostupných finančních prostředků a provozním kapitálem s rezervami na 12 měsíců provozu, a to ve výši

330 000 Kč pro jedno vozidlo. Při stanovení počtu vozidel se vychází z evidence u dopravního úřadu. Finanční způsobilost musí přetrvávat po celou dobu provozování silniční dopravy. Trvání musí dopravce prokázat příslušnému dopravnímu úřadu za každý kalendářní rok nejpozději do 31. července následujícího roku. Zákonná výše finanční způsobilosti platná pro rok 2014 je stanovena na částku nejméně 230 823 Kč.

Na českém pojistném trhu mají ve svém portfoliu pojistných produktů tento typ pojištění pouze tři pojišťovny. Jedná se o Českou podnikatelskou pojišťovnu, SLAVIA pojišťovnu a Českou pojišťovnu. Na základě online srovnávače výše pojistného, byly zjištěny následující nabídky: Česká podnikatelská pojišťovna nabízí pojištění jednoho nákladního vozidla za 3 462 Kč ročně, Slavia pojišťovna za 3 347 Kč a roční pojistné u České pojišťovny činí 4 154 Kč.

Oslovený podnikatel toto pojištění má již z dřívější doby sjednáno u České podnikatelské pojišťovny a nemá v úmyslu ho měnit.

5. Pojištění v podnikatelské praxi

V této kapitole bude uveden mnou vyhotovený návrh vhodné pojistné ochrany, který by dle mého názoru měl zajistit všechna rizika ohrožující vybraný podnikatelský subjekt a zhodnocení pojištění v podnikatelské praxi. Při sestavování návrhu jsem vycházela z údajů o subjektu a informací zjištěných od jednotlivých vybraných pojistitelů.

5.1 Návrh pojistné ochrany

Pro podnikatelskou praxi je sjednání pojistné ochrany z mého pohledu vhodné. Zajistí podnikateli krytí případných ztrát vzniklých jeho činnostmi. Ztráty mohou vzniknout díky řadě rizik, proti kterým by se měl podnikatel chránit. Nejvýznamnější riziko spojené s jeho podnikatelskou činností, tedy provozováním silniční nákladní dopravy, ovlivňuje zejména riziko havárie jeho nákladního automobilu. Vozidlo je jeho jediným prostředkem k dosažení příjmu. Z tohoto důvodu by měl mít subjekt především krytá rizika spojená se škodou na automobilu. K tomuto účelu mu dobře poslouží havarijní pojištění. S využitím automobilu k podnikatelské činnosti je také spojeno uzavření pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Jelikož je povinnost sjednání tohoto typu pojištění dána zákonem a podnikatel ho samozřejmě má uzavřeno, nebude dále v práci zmiňováno.

Vhodným produktem pro krytí rizik provozovatele nákladní přepravy, je dle mého názoru, pojištění odpovědnosti silničního dopravce. Pojištění se vztahuje jak na poškození či ztrátu přepravovaného materiálu, tak také na odcizení neznámým pachatelem. Podnikatel je odpovědný za zboží a při jeho přepravě přes celou republiku hrozí velké riziko zejména škody na zboží v případě nehody vozidla.

Nutností u provozovatele silniční nákladní dopravy je schopnost prokázat svoji finanční způsobilost. Řešením je proto pojištění finanční způsobilosti, které slouží ke krytí schopnosti dopravce finančně zajistit zahájení a řádné provozování silniční dopravy.

Významným pojistným produktem pro podnikatele je i zajištění rizik, ohrožujících jeho život. Zejména úrazové pojištění, kdy by následkem úrazu nemohl vykonávat

podnikatelskou činnost a přišel o část nebo celý příjem. Taktéž by měl podnikatel zvážit uzavření pojištění pro případ dlouhodobé pracovní neschopnosti ať již následkem úrazu či nemoci. Životní pojištění jako takové je vhodné pro zajištění rodiny podnikatele, která by následkem jeho smrti přišla o podstatnou část rodinného příjmu. Zejména v případě, kdy je podnikatel sám či společně s partnerkou zatížen hypotéčním úvěrem, by ztráta jeho výdělku mohla představovat problém.

Aktuálně je na českém trhu velké množství pojistných produktů poskytujících komplexní ochranu zdraví. Na webových stránkách pojišťoven lze získat značné množství informací týkajících se těchto druhů pojištění. Někteří pojistitelé nabízejí i online kalkulačky, kde si podnikatel může vypočítat přibližnou výši případného pojistného a v případě zájmu oslovit poté konkrétního zprostředkovatele. Dostupné v elektronické podobě jsou i pojistné podmínky k jednotlivým pojistným produktům.

Navrhovanou pojistnou ochranu tedy tvoří havarijní pojištění, pojištění odpovědnosti silničního dopravce, pojištění finanční způsobilosti a životní pojištění včetně připojištění úrazu, dlouhodobé pracovní neschopnosti a případné hospitalizace v nemocnici následkem úrazu či nemoci.

5.2 Význam pojištění

Zhodnocení významu pojištění pro podnikatele působícího v reálném tržním prostředí bylo vypracováno na základě rozhovoru s osloveným podnikatelským subjektem. Z jeho slov vyplynulo, že o vhodné pojištění, které by chránilo jeho samotného i majetek obchodní korporace pro kterou vykonává přepravu materiálu, se nezajímal zejména z důvodu předpokládané vysoké ceny pojištění. Považuje se také za osobu, která se v pojistných podmínkách a celkově v administrativních záležitostech neorientuje a je pro něho tak těžké, vybrat si vhodný pojistný produkt, který by opravdu kryl všechna nebezpečí ohrožující jeho činnost. Dalším faktorem proč nemá uzavřeno téměř žádné pojištění, je skutečnost, že nemá čas obcházet jednotlivé pojistitele, zjišťovat si informace a sám si porovnávat co je pro něho nejvýhodnější. Velmi proto ocenil, že díky informacím

zjištěným v rámci této práce, získal údaje o různých typech pojistných produktů a přibližnou představu o jejich ceně.

Uzavření havarijního pojištění představuje nezanedbatelnou částku v nákladech podnikatele. Měl by proto zvážit výši příjmu, kterou dosahuje vykonáváním podnikatelské činnosti a nutnou potřebu finančních prostředků ke krytí nákladů souvisejících s jeho životním standardem. Povinnost uzavřít toto pojištění nemá, záleží tedy pouze na jeho uvážení. V současné době podnikatel havarijní pojištění uzavřené nemá a právě z důvodu vysoké částky ročního pojistného o něm ani neuvažuje.

Jak již bylo zmíněno, podnikatel v současné době nemá uzavřeno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou obchodní korporací, pro kterou materiál převáží. Nezajímal se o nabídky tohoto typu pojištění na pojistném trhu, a tedy neměl informace ani o produktu samotném ani o možných nabídkách jednotlivých pojistitelů. Na základě údajů zjištěných od pojišťovacích zprostředkovatelů se rozhodl, že pojištění odpovědnosti je pro něho dostupné a významné z hlediska snížení rizika. Zvolil si produkt pojištění odpovědnosti silničního dopravce včetně připojištění majetkové újmy na přepravovaném majetku odcizením, krádeží nebo loupeží nabízené Českou podnikatelskou pojišťovnou. Výše pojistného za rok (4 175 Kč) není pro podnikatele velkou zátěží v rozpočtu. Naopak převedení odpovědnosti za škodu na pojistitele pro subjekt znamená snížení nebezpečí o podstatnou část.

Oslovený podnikatel nemá uzavřeno životní ani samostatné úrazové pojištění a z rozhovoru s ním vyplynulo, že o tento typ pojištění nemá zájem. Svou roli v tomto rozhodnutí zřejmě hraje i fakt, že podnikatel nemá rodinu a nepocítuje tak nutnost chránit své blízké osoby před ztrátou podstatného příjmu.

Podnikatel po analýze veškerých informací o pojistných produktech, které mu byly na základě této práce poskytnuty, zhodnotil možnost pojištění jako výhodné pro minimalizaci ztrát, které mohou v průběhu jeho podnikání nastat. Pojištění tedy pro ochranu podnikatelů má svůj význam a záleží na každém subjektu, jak důležitá pro něho bude možnost přenosu rizika na někoho jiného.

Závěr

Každý podnikatel působící at' již pouze na tuzemském či mezinárodním podnikatelském trhu by měl svůj zájem zaměřit především na ochranu sebe samého, neboť nebude-li schopen ochránit svoje zdraví, nebude také schopen vykonávat podnikatelskou činnost a dosahovat jejím prostřednictvím příjmů, které mu zajistí kvalitní život.

Další významnou oblastí, kterou by měl mít podnikatel zájem chránit, je jeho majetek. Nehledě na to, zda se jedná pouze o vlastnictví jednoho vozidla nebo souboru nemovitých a movitých věcí. Je důležité si uvědomit, že v případě, kdy není vykonávána duševní činnost, v rámci které není nutností vlastnictví žádného hmotného majetku, mělo by být samozřejmostí chránit majetek prostřednictvím přenosu případného rizika na vybraného pojistitele.

Cílem této práce bylo analyzování rizik, která ohrožují vybraný podnikatelský subjekt a návrh vhodné pojistné ochrany, která by zajistila krytí identifikovaných nebezpečí. Vzhledem k tomu, že modelovým podnikatelským subjektem se stala osoba provozující silniční nákladní dopravu, byla specifikována rizika, ohrožující právě tento druh podnikatelské činnosti.

V rámci získávání informací pro účely této práce, bylo zjištěno, že silniční nákladní dopravce podléhá zákonné povinnosti prokázání své finanční způsobilosti. Z rozhovoru s vybraným podnikatelským subjektem vyplynulo, že pojištění této povinnosti má uzavřené a jelikož je osobou, která je, co se týče změn konzervativní a nemá ráda vyřizování administrativních věcí, nemá v úmyslu pojištění finanční způsobilosti v dohledné době měnit ani na základě zjištěných aktuálních informací o ceně tohoto pojistného produktu.

Oslovenému silničnímu dopravci byly přiblíženy možnosti jeho pojistné ochrany, která by zajistila zabezpečení jeho příjmů v případě neočekávané události. Dle jeho vyjádření, v současné době nedosahuje takového zisku, aby byl schopen unést finanční zátěž vyplývající z uzavření havarijního pojištění. Tato pojistka je pro něho z finančního hlediska nedosažitelná.

Podnikatelský subjekt ocenil získané údaje o pojištění odpovědnosti silničního dopravce, o kterém doposud neměl žádné informace. Tento pojistný produkt je pro něho zajímavý z hlediska ochrany majetku, který převáží ale nevlastní. Každý den, kdy provozuje svou podnikatelskou činnost, je vystaven riziku poškození nebo ztráty přepravovaného materiálu. Na základě zjištěných přibližných výší pojistného se podnikatel rozhodl, že si pojištění odpovědnosti silničního dopravce uzavře a vyžádal si kontakt na vybraného pojistitele.

Seznam použité literatury

Seznam citací:

Allianz pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: http://www.allianz.cz/file/16589/Vyrocnizprava_za_rok_2012.pdf.

Allianz pojišťovna, 2014. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti silničního dopravce* [online]. [vid. 2014-03-20]. Dostupné z: <http://www.allianz.cz/file/21353/vppoddof.pdf>.

BÖHM, A. a K. MUŽÁKOVÁ, 2010. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. ISBN 978-80-7431-035-5.

Česká asociace pojišťoven, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-02-20]. Dostupné z: http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/DOKUMENTY_01%2fCZ_vyrocnizprava_2012.pdf.

Česká podnikatelská pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/_CPP/201307/cpp_vyrocnizprava_2012.pdf.

Česká podnikatelská pojišťovna, 2014. *Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti* [online]. [vid. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.cpp.cz/User_data/Media/Original/_CPP/201403/vpp_od_1_14.pdf.

Česká pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: http://www.ceskapojistovna.cz/documents/10262/50003/VZ+2012_CP.pdf.

Česko, 1994. Zákon č. 111 ze dne 26. dubna 1994 o silniční dopravě. In. Sbírka zákonů České republiky. 1994, částka 37, s. 1154. Dostupné také z: <http://www.mvcr.cz/soubor/sb085-09-pdf.aspx>.

Česko, 2004a. Zákon č. 38 ze dne 17. prosince 2003 o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona (zákon o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí). In: Sbírka zákonů České republiky. 2004, částka 12, s. 600. ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=4316>.

Česko, 2004b. Zákon č. 37 ze dne 17. prosince 2003 o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě). In: Sbírka zákonů České republiky. 2004, částka 12, s. 582. ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=4316>.

Česko, 2009. Zákon č. 277 ze dne 22. července 2009 o pojišťovnictví. In: Sbírka zákonů České republiky. 2009, částka 85, s. 3918. ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://www.mvcr.cz/soubor/sb085-09-pdf.aspx>.

Česko, 2012. Zákon č. 89 ze dne 3. února 2012 občanský zákoník. In: Sbírka zákonů České republiky. 2012, částka 33, s. 1026. ISSN 1211-1244. Dostupné také z: <http://aplikace.mvcr.cz/sbirka-zakonu/ViewFile.aspx?type=c&id=6144>.

ČSN ISO 31000: 2009. Risk management (Řízení rizik: Principy a směrnice).

ČSOB Pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: http://csobpoj.cz/cs/o-spolecnosti/Documents/2012_vyrocní-zprava.pdf.

ČSOB Pojišťovna, 2014. *Všeobecné pojistné podmínky – Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob* [online]. [vid. 2014-03-20]. Dostupné z: http://csobpoj.cz/cs/produkty/pojisteni-pro-firmy/Documents/10N2408_VPP_ODP_2014_n4_final_Pojisteni-odpovednosti-fyzickych-a-pravnickych-osob.pdf.

DUCHÁČKOVÁ, E., 2005. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. ISBN 80-86119-67-X.

DVOŘÁČEK, J., 2003. *Interní audit a kontrola*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2003. ISBN 80-7179-805-3

Generali pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: [http://www.generali.cz/Portal/Redakce/rs.nsf/7e0a7d176700fb2fc12576020035efb9/663a713424312832c1257b97005b1f1a/\\$FILE/Vyrocní%20zpráva%20Generali%20za%20rok%202012.pdf](http://www.generali.cz/Portal/Redakce/rs.nsf/7e0a7d176700fb2fc12576020035efb9/663a713424312832c1257b97005b1f1a/$FILE/Vyrocní%20zpráva%20Generali%20za%20rok%202012.pdf).

Generali pojišťovna, 2014. *Zvláštní pojistné podmínky pojištění odpovědnosti dopravce a zasílatele* [online]. [vid. 2014-03-20]. Dostupné z: http://www.generali.cz/soubory/9FBGDR/ZPP%20ODZ_2014_99%2075%2010%2024%2001-14%20v01.pdf.

HNILICA, J. a J. Fotr, 2009. *Aplikovaná analýza rizika ve finančním managementu a investičním rozhodování*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2009. ISBN 978-80-247-2560-4.

IEC/FDIS 31010:2009. Risk management – Risk assessment techniques.

JANATA, J. Pojištění a management majetkových podnikatelských rizik. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2004. ISBN 80-86419-64-9.

JOLLY, A., 2003. *Managing Business Risk*. London: Kogan Page Publishers, 2003. ISBN 07-494-4081-3.

Kooperativa pojišťovna, 2013. *Výroční zpráva 2012* [online]. [vid. 2014-03-16]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/o-nas/zakladni-informace/vyrocní-zpravy/>.

Kooperativa, 2014. *Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti silničního dopravce*. 2014.

KORECKÝ, M. a V. TRKOVSKÝ, 2011. *Management rizik projektů se zaměřením na projekty v průmyslových podnicích*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2011. ISBN 978-80-247-3221-3.

KRACÍK, L., 2013. *Které riziko ohrožuje pojišťovny a jak se mu mohou bránit?* [online]. [vid. 2014-01-30]. Dostupné z: <http://trhy.mesec.cz/clanky/ktere-riziko-ohrozuje-pojistovny-a-jak-se-mu-mohou-branit/>.

MFČR, 2012. *Novela zákona o pojišťovacích zprostředkovatelích a likvidátorech pojistných událostí předložena Legislativní radě vlády* [online]. Praha: 2012-06-21. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/aktualne/tiskove-zpravy/2012/2012-06-21-tiskova-zprava-5088-5088>.

MFČR, 2013. *Právní rámce*. [online]. Praha: 2013-01-02. Dostupné z: <http://www.mfcr.cz/cs/soukromy-sektor/regulace/pojistovnictvi/pravni-ramce>.

PREDA, C., 2013. Implementing a risk management standard. *Journal of Defense Resources Management*. Romania, 2013, s. 111-120. ISSN 20689403. Také dostupné komerčně z: <http://proquest.umi.com>.

SMEJKAL, V. a K. RAIS, 2006. *Řízení rizik ve firmách a jiných organizacích*. 2. vyd. Praha: Grada Publishing, 2006. ISBN 80-247-1667-4.

TICHÝ, M., 2006. *Ovládání rizika: analýza a management*. 1. vyd. Praha: C. H. Beck, 2006. ISBN 80-7179-415-5.

WEFORUM.ORG. *Global Risks 2013* [online]. Eight Edition. World Economic Forum, 2013. [vid. 2013-04-11]. ISBN 978-92-95044-50-0. Dostupné z: http://www3.weforum.org/docs/WEF_GlobalRisks_Report_2013.pdf.

ZÁVOZDOVÁ, I., 2013. *Jaké změny přináší nový občanský zákoník a jak se dotknou pojišťoven?* [online]. [vid. 2014-02-05]. Dostupné z: <http://www.fpcp.cz/PSuchma/clanky/pojisteni/id-96-jake-zmeny-prinasi-novy-obcansky-zakonik-a-jak-se-dotknou-pojistoven/>.

Seznam ostatní bibliografie:

ČSN ISO 690:2010. *Informace a dokumentace – Pravidla pro bibliografické odkazy a citace informačních zdrojů*. 1. vyd. Praha: Úřad pro technickou normalizaci, metrologii a státní zkušebnictví, březen 2011. 40s. Třídící znak 01 0197.

Seznam příloh

Příloha A	Nabídka pojištění Kooperativa pojišťovna	5
Příloha B	Nabídka pojištění Allianz pojišťovna	6
Příloha C	Nabídka pojištění ČSOB Pojišťovna	7

Příloha A Nabídka pojištění Kooperativa pojišťovna

V Liberci dne 13. 3. 2014

Věc: **Návrh podmínek pojištění pro firmu Zdeněk Kotrba**

Vážená paní,

navazujeme tímto na Vaši poptávku a sdělujeme Vám podmínky, za jakých lze uzavřít pojištění odpovědnosti z přepravních smluv pro výše uvedenou firmu.

Pojistné nebezpečí: pojištění odpovědnosti **vnitrostátního silničního dopravce** za škodu podle právních předpisů platných v České republice a podle Úmluvy CMR (čl. 17)

Rozsah pojištění: dle VPP č. P - 100/14 a ZPP č. P - 660/14, čl. 1., odst. 4), písm. a)

Územní rozsah: Česká republika

Počet vozidel: 1 (kategorie 1 – 2)

Limit pojistného plnění: **Kč 1 000 000,--** z jedné a ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období

Spoluúčast: 10 %, minimálně Kč 10 000,--

Jednorázové pojistné: **Kč 7 225,--**

Pojistné období: 12 měsíců

Platnost nabídky: do 30ti dnů od data odeslání

Možnost připojištění odpovědnosti za škodu na přepravované věci s hodnotou vyšší než sjednaný limit pojistného plnění.

Prosíme o sdělení stanoviska klienta k předložené nabídce pojištění. V případě jakýchkoli nejasností nás prosím kontaktujte.

Děkujeme a těšíme se na další spolupráci.

Příloha B Nabídka pojištění Allianz pojišťovna

Nabídka – Pojištění odpovědnosti silničního dopravce

Číslo nabídky:	996902 MFO
Datum zpracování:	12.03.2014
Nabídku zpracoval:	Ladislav PYSK, ladislav.pysk@allianz.cz, tel.:
Nabídku schválil:	Ing. Petr GUTH, petr.guth@allianz.cz, tel.: 224 405 682

Pojišťovna / pojistitel

Allianz pojišťovna, a. s.	IČO: 47115971
---------------------------	---------------

Pojišťovací zprostředkovatel (dále jen „PZ“)

Jméno a příjmení / Název firmy: Milan Meloun	Registrační číslo u ČNB: 029357VPA Sjednatelské číslo Allianz: 20008111
Bydliště (místo podnikání, pokud se liší) / Sídlo: , Malá Skála 400, 46831	
Jméno a příjmení osoby, která za PZ vede jednání s klientem: Milan Meloun	

Základní údaje

Společnost	ZDENĚK KOTRBA 46851 SMRŽOVKA, KOSTELNÍ 680 IČ 72758872
Počet vozidel	1

Limit plnění

limit pro jednu a všechny pojistné události	500,000,-- Kč
---	---------------

Spoluúčast

spoluúčast pro jednu a každou pojistnou událost	10%min.2.500,-Kč
---	------------------

Územní platnost

EU I EU a Švýcarsko.

Běžné roční pojistné:	7,313,-- Kč
-----------------------	-------------

Rozsah pojistného krytí

V rozsahu Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou činností silničního dopravce (VPP - ODDO - 03). Odchylně od článku 14, odst. 1f) se ujedná: za předpokladu, že nebudou na trase přepravy a v místě odstavení střežená parkoviště, je možné odstavit vozidlo v uzamčeném stavu na jiné místo, které je vyhrazeno k parkování nebo na jiné vhodné místo, jehož výběru bude věnována náležitá péče. Takovéto odstavení může být provedeno jen na dobu nezbytně nutnou pro uvedení vozidla do klidu po dobu zákonem stanovených přestávek v jízdě nebo po dobu nezbytně nutnou v důsledku nepředvídaných okolností, v tomto případě však nepřesahující 2 hodiny.

Poznámky

K uzavření smlouvy je třeba kompletní seznam vozidel s vlastní pohonnou jednotkou (tahačů, nákladních automobilů apod.) k pojištění včetně registračních značek a klientem i pojišťovacím zprostředkovatelem podepsaný souhlas s podmínkami této nabídky.

Platnost nabídky: 30 dnů od data vystavení

Závěrečné informace

1. Zápis pojišťovacího zprostředkovatele v registru pojišťovacích zprostředkovatelů lze ověřit na webových stránkách České národní banky www.cnb.cz nebo přímo na adrese České národní banky.
2. Pojišťovací zprostředkovatel je činný pro Allianz pojišťovnu výhradně a provádí svou činnost způsobem, při kterém neposkytuje analýzu podle § 21 odst. 7 zákona č. 38/2004 Sb.
3. Pojišťovací zprostředkovatel nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovny, pro kterou sjednává pojištění.
4. Pojišťovna ani osoba ovládající pojišťovnu nemá žádný přímý nebo nepřímý podíl na hlasovacích právech a kapitálu pojišťovacího zprostředkovatele.
5. Stížnost na pojišťovacího zprostředkovatele, stejně jako stížnosti týkající se sjednaného pojištění je možné podat písemně, telefonicky nebo emailem na kontaktní údaje Allianz pojišťovny uvedené na www.allianz.cz, oddělení pro stížnosti klientů, adresu pojišťovacího zprostředkovatele nebo též na adresu České národní banky jakožto dohledový orgán. Tím není dotčeno právo obrátit se v uvedených věcech na soud.
6. Nabízené pojištění se po svém sjednání řídí právním řádem ČR.
7. Pojišťovací zprostředkovatel je provizně odměňován pojišťovnou nebo nadřízeným subjektem.

Prohlášení klienta

Potvrzuji, že:

- mé potřeby a požadavky, které se vztahují k pojištění a které jsem sdělil pojistiteli, jsou řádně a úplně zaznamenány.
- nabídku pečlivě zvážím, zejména pak to, zda odpovídá mému skutečnému záměru týkajícímu se pojištění; v případě akceptace nabídky vyjadřuji souhlas s parametry nabízeného pojištění a prohlašuji, že odpovídá mým potřebám a požadavkům. Žádám tímto o sepsání pojistné smlouvy.
- mi pojišťovací zprostředkovatel vysvětlil obsah nabídky a srozumitelně mi odpověděl na všechny mé dotazy, včetně případných odchylek o požadavky pojištění.
- jsem si vědom toho, že údaje, které jsem během jednání o uzavření pojištění zamlčel, či z jakéhokoli jiného důvodu nesdělil, nemohou být v nabídce zohledněny a že takový chybějící údaj může ovlivnit parametry nabízeného pojištění
- jsem převzal/a jedno vyhotovení této nabídky
- akceptace této nabídky není uzavřením pojistné smlouvy; nezbytnou podmínkou uzavření pojistné smlouvy na základě této nabídky je vyhotovení návrhu smlouvy a jeho podpis oběma stranami

Datum: 12.03.2014
Místo: Praha

podpis klienta

jméno a příjmení PZ hůlkovým písmem,
podpis PZ

Příloha C Nabídka pojištění ČSOB Pojišťovna

NABÍDKA POJIŠTĚNÍ č. 4641764933 – PRACOVNÍ VERZE

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB zájemce o pojištění výslovně upozorňuje, že tato cenová nabídka v žádném případě není nabídkou (návrhem) pojistné smlouvy ve smyslu ustanovení § 1731 a násl. a § 2758 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále také jen „OZ“), ani není smlouvou o smlouvě budoucí ve smyslu ustanovení § 1785 a násl. OZ. Tato právně nezávazná cenová nabídka sama o sobě nevyvolává žádné právní účinky a nemůže sama o sobě vést ke vzniku pojištění v ní specifikovaného.

ROZSAH NABÍZENÉHO POJIŠTĚNÍ**Počátek pojištění:** 01.04.2014 0:00 hodin**Konec pojištění:****1. Pojištění odpovědnosti za újmu**

Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami – zvláštní část Pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob VPP ODP 2014 (dále jen „VPP ODP 2014“).

V souladu s ustanovením čl. II VPP ODP 2014 se pojištění odpovědnosti fyzických a právnických osob sjednané touto pojistnou smlouvou vztahuje pouze a jen na odpovědnost pojištěného za újmu způsobenou jinému v souvislosti s těmi činnostmi pojištěného, ke kterým je pojištěný podle obecně závazných právních předpisů oprávněn v den uzavření pojistné smlouvy.

Nabízený rozsah pojištění odpovědnosti:	limit pojistného plnění (Kč)	územní rozsah pojištění	spoluúčast	roční pojistné (Kč)
Pojištění odpovědnosti za újmu z činnosti a ze vztahu	1 000 000	ČR	1 000 Kč	3 836

Rekapitulace pojistného

Druh pojištění:	Roční pojistné:
Pojištění odpovědnosti za újmu	3 835 Kč
Celkem	3 835 Kč

Datum vystavení nabídky:	06.03.2014
Nabídku vystavil:	Hana Preislerová M*/603186211 hana.preislerova@obchod.csobpoj.cz

Informace o pojistiteli:

ČSOB Pojišťovna je univerzální pojišťovna, která nabízí ucelené pojišťovací služby občanům a živnostníkům stejně jako malým a středním podnikům i velkým korporacím. Všem svým klientům je připravena poskytnout služby evropské kvality v oblasti životního i neživotního pojištění. Stabilní zázemí Skupiny ČSOB a silného nadnárodního akcionáře KBC navíc umožňuje klientům ČSOB Pojišťovny získat za výhodných podmínek komplexní ošetření svých finančních potřeb.

Tato nabídka platí 30 dní od data vystavení. Po uplynutí této lhůty si pojistitel vyhrazuje právo na změnu.